

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**АО «Евразийский банк»**  
**за 2006 год**

## 1. Общая информация о банке

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

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

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

В отчетном году были открыты филиалы Банка в гг. Петропавловск, Алматы. РКО №121 в г. Экибастуз было перерегистрировано в филиал №16.

Филиальная сеть Банка на 01 января 2007 года представлена семнадцатью филиалами и десятью отделениями:

<i>Наименование филиала</i>	<i>№ и дата регистрации (перерегистрации)</i>	<i>Местонахождение филиала</i>
Филиал №1	1366-1945-ф-л 29.10.1996г. (24.12.2003г.)	Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51
Филиал №2	913-1937-ф-л 01.07.1997г. (01.12.2003г.)	Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24
Отделение №201	21.01.2005 г.	Костанайская область, г. Лисаковск, ул. Мира, 39
Отделение №202	22.07.2005 г.	Костанайская область, п. Качар, микрорайон 3
Отделение №203	11.12.2006 г.	Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, 55А
Филиал №3	01.04.1999г. (22.12.2003г.)	Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7
Филиал №4	2515-1930-ф-л 07.04.2004г.	Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2
Отделение №401	03.12.2004 г.	Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, 18
Отделение №402	11.07.2005 г.	Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, 12
Отделение №403	14.11.06г.	Карагандинская область, г. Темиртау, пр. Республики, дом 27/3.

Филиал №5	2706-1901-ф-л 24.02.2004г.	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, дом 30.
Отделение №501	29.12.2006 г.	г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», дом 31
Филиал №6	2868-1910-ф-л 23.03.2004г.	г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59
Филиал №7	2226-1937-ф-л 22.10.2004г.	г. Костанай, ул. Баймагамбетова, 195
Филиал №8	1990-1915-ф-л 17.02.2005г.	г. Атырау, ул. Кулманова, 107
Филиал №9	2645-1917-ф-л 21.10.2004г.	г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64/1
Отделение №901	09.11.2006 г.	г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, д.99, кв. 46-47.
Филиал №10	1777-1919-ф-л 17.02.2005г.	г. Тараз, ул. Абая, 142
Филиал №11	1118-1943-ф-л 28.02.2005г.	Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
Филиал №12	1682-1945-ф-л 31.12.2004г.	г. Павлодар, ул. Набережная, 3
Отделение №121	07.12.2006 г.	г. Павлодар, на тер-рии АО «Алюминий Казахстан»
Филиал №13	1069-1926-ф-л 16.03.2005г.	г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение №131	16.03.2005 г.	Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, 6/1
Филиал №14	1535-1948-ф-л 19.01.2006г.	Петропавловск, ул. Заводская, 5
Филиал №15	2677-1958-ф-л 30.12.2005г.	г.Шымкент ул. Рыскулбекова б/н (парк им. Абая)
Филиал №16	32-1945-Ф-л 20.06.2006 г.	Павлодарская область, г. Экибастуз ул. Ленина дом 111 «б»
Филиал №17	3795-1910-ф-л 04.12.06	г. Алматы, ул. Розыбакиева, 103 А

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Планируется расширение региональной сети в 2007 году за счет открытия филиалов Банка в гг. Семей, Кокшетау, Балхаш, Талдыкорган, Кызылорда, Жезказган.

На 01.01.2007 г. численность работников Банка составила 1234 человека, в т.ч. по филиалам - 783 работника. В 2006 году численность работников увеличилась на 329 человек за счет увеличения объемов операций и расширения филиальной сети Банка.

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

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

12 июля 2006 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку рейтинг дефолта эмитента на уровне 'B-' со стабильным прогнозом, а также краткосрочный рейтинг 'B', поддержки '5' и индивидуальный 'D/E'.

В ноябре 2006 года агентство Standard & Poog's присвоило Банку следующие рейтинги:

- Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента **B/B**;
- Рейтинг по национальной шкале **kz BB+**;
- Прогноз **Stable**.

Все рейтинги стабильны.

По состоянию на 01.01.2007 г. у Банка нет долей участия и голосующих акций в организациях, рассматриваемых как ассоциированные и дочерние организации.

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

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

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

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

Список юридических и физических лиц, связанных с Банком особыми отношениями, приведен в приложении 1.

## 2. Информация об учетной политике

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

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

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

### ***Основные принципы учетной политики***

К основным принципам учетной политики Банка относятся следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) *первоначальная стоимость* (историческая стоимость).

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

2) *текущая стоимость* (восстановительная стоимость).

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

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

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

4) *дисконтированная стоимость*.

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

5) *справедливая стоимость*.

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

***Признание основных видов доходов и расходов***

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

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

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

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

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

Основами для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам являются Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465 (далее – Правила Национального Банка).

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

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

***Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков***

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

***Основные средства и нематериальные активы, их признание и амортизация***

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

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

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

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

Основные средства отражаются в бухгалтерском учёте в момент оприходования по фактической (первоначальной) стоимости, включающей все фактически произведённые

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

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

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

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

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

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

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

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

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

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

### ***Товарно-материальные ценности***

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

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

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

Фактическая стоимость товарно-материальных ценностей (запасов) включает в себя все затраты на приобретение, дорожно–транспортные расходы, связанные с доставкой до места назначения, импортные пошлины и прочие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются налоговыми органами). Сумма налога на добавленную

стоимость (далее НДС) не включается в затраты на приобретение товарно-материальных ценностей (запасов), кроме товарно-материальных ценностей (запасов), не предназначенных для использования в производственной деятельности Банка или для административных целей. Торговые скидки, возвраты переплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

Списание товарно-материальных ценностей производится на основании соответствующим образом оформленных требований на отпуск материалов. Учет и списание товарно-материальных ценностей производится методом FIFO. Стоимость товарно-материальных ценностей при списании со склада признается расходом периода.

### ***Учет налогов***

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

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

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

### ***Производные финансовые инструменты***

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

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

### ***Аренда***

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

### ***Займы и средства, предоставленные банкам***

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

### ***Операции РЕПО и обратного РЕПО***

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

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

### ***Займы и средства, предоставленные клиентам***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2006 году Банк имел в портфеле - ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, которые в последующем оценивались по справедливой стоимости, с отражением рыночной переоценки на счетах капитала.

Основой определения справедливой стоимости ценных бумаг служат результаты рыночной оценки акций и облигаций, публикуемые Казахстанской Фондовой Биржей еженедельно. По ценным бумагам иностранных эмитентов, торги по которым идут на международных фондовых биржах, основой определения справедливой стоимости служит цена последней сделки, зафиксированной по состоянию на 9 часов утра Алматинского

времени. Также могут быть выбраны иные методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

### ***Выпущенные эмиссионные ценные бумаги***

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

Основные затраты по эмиссии включаются в стоимость ценных бумаг. Погашение выпущенных ценных бумаг производится путем их выкупа Банком. Погашение выпущенных ценных бумаг производится по стоимости, определенной в условиях эмиссии, выплата вознаграждения производится в соответствии с условиями эмиссии.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты простых акций по цене размещения. Капитал Банка учитывается на счетах третьего класса.

Увеличение уставного капитала осуществляется посредством размещения простых объявленных акций, при этом акционеры (инвесторы) 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 принятием гарантий, поручительств;
- при покупке – продаже иностранной валюты.

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

### ***Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Банком***

В 2006 году Банком использовались следующие международные стандарты финансовой отчетности:

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

- МСФО 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО 39 - в учете финансовых активов и обязательств Банка:
  - 1) для определения финансовых активов и обязательств;
  - 2) для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
  - 3) для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

### 3. Финансовая отчетность Банка

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

Годовой финансовый отчет охватывает период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2006 года.

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

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

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

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

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

### 4. Информация об активах и обязательствах

#### 4.1. Анализ активов Банка

*Общая сумма активов Банка в 2006 году, составила 151 550 797 тыс. тенге:*

- наличные деньги – 3 541 164 тыс. тенге, из них – 1 358 785 тыс. тенге в национальной валюте и 2 182 379 тыс. тенге в иностранной валюте;
- аффинированные драгоценные металлы – 46 737 тыс.тенге;
- корреспондентские счета, вклады и средства в Национальном Банке Республики Казахстан - 6 214 200 тыс.тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета, вклады и средства в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 22 667 968 тыс. тенге, из них размещенные в банках стран ОЭСР – 19 782 149 тыс. тенге, начисленные доходы по коррсчетам, вкладам и средствам в других банках – 136 283 тыс.тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 92 135 391 тыс. тенге, из них займы, предоставленные клиентам 93 375 666 тыс. тенге, дисконт по учтенным вексялям – (3 553) тыс.тенге, наращенные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам – 1 502 006 тыс. тенге, за вычетом резерва на потери по займам – 2 738 728 тыс. тенге;
- прочие вложения в ценные бумаги – 23 590 883 тыс. тенге, в том числе начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи – 322 937 тыс.тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 2 265 301 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 277 935 тыс. тенге;
- инвестиции в капитал юридических лиц - 10 000 тыс. тенге;

- прочие активы – 801 218 тыс. тенге (за вычетом резерва на возможные потери – 3 175 тыс.тенге), в том числе:  
 досрочный подоходный налог – 359 133 тыс.тенге;  
 дебиторы по капитальным вложениям – 36 069 тыс. тенге;  
 дебиторы по документарным расчетам – 170 251 тыс.тенге.

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

тыс.тенге

Наименование	2006 год	2005 год
Корреспондентские счета – Ностро	19 840 647	7 142 454
Займы и средства, предоставленные банкам	2 691 038	742 204
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным банкам	136 283	19 988
За минусом резервов на потери по займам и средствам банкам	-	(1 876)
<b>Итого</b>	<b>22 667 968</b>	<b>7 902 770</b>

Банк предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Банк размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Банком с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках.

Корреспондентские счета «Ностро» в казахстанских банках – 42 823 тыс.тенге.

Корреспондентские счета «Ностро» в иностранных банках – 19 797 824 тыс.тенге.

#### Вклады, размещенные в других банках на 01 января 2007 года

тыс.тенге

наименование банков	сумма	валюта	ставка,	дата погашения
			в %	
АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"	1 397 000	USD	10	01.12.2010
АО «Народный Банк»	22 987	USD	0,00	д/в
ЗАО "ИНЭКСИМБАНК"	571 500	USD	5,25	03.01.2007
PAREX BANK	334 240	EURO	3,63	29.01.2007
<b>Итого</b>	<b>2 325 727</b>			

### Займы, предоставленные другим банкам на 01 января 2007 года

тыс. тенге

наименование банков	сумма	валюта	ставка, в %	дата погашения
Сбербанк РФ	23 532	RUB	8.00	12.04.2007
Сбербанк РФ	11 821	RUB	5.75	04.09.2007
Сбербанк РФ	14 902	RUB	5.75	04.09.2007
Сбербанк РФ	15 534	RUB	7.00	30.03.2007
Сбербанк РФ	4 635	RUB	7.00	20.04.2007
Локо-банк	127 000	USD	8.05	08.11.2007
Транскапиталбанк	127 000	USD	8.10	29.11.2007
Сбербанк РФ	8 349	RUB	8.00	15.12.2007
Сбербанк РФ	32 538	RUB	7.00	19.04.2007
<b>Итого</b>	<b>365 311</b>			

#### 4.1.2. Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами

Объемы операций «обратное РЕПО», проведенных Банком:

Период	Объем, млн. тенге	Средняя процентная ставка, %
2005 год	185 263	1,19
2006 год	219 742	2,85

В целом за 2006 год в сравнении с результатом, сложившимся за 2005 год, объем размещения Банком средств по операциям «обратное РЕПО» увеличился на 34,5 млрд.тенге (на 18,04%). Средняя процентная ставка по ним повысилась с 1,19% годовых до 2,85% годовых.

#### 4.1.3. Займы и средства, предоставленные клиентам

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

В 2006 году кредитование физических и юридических лиц оставалось для Банка основной статьей в структуре активов. Так, объем ссудного портфеля Банка за 2006 год возрос с 65 434.8 млн. тенге до 93 375.7 млн. тенге, то есть за 2006 год прирост составил 27 940,9 млн. тенге, или 42.7%.

*Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:*

тыс.тенге

<b>Наименование</b>	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
<b>Займы, предоставленные клиентам</b>	<b>93 375 666</b>	<b>65 434 847</b>
За вычетом дисконта по векселям	(3 553)	(13 787)
<b>Итого</b>	<b>93 372 113</b>	<b>65 421 060</b>
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	1 502 006	758 139
<b>Итого с начисленными процентами</b>	<b>94 874 119</b>	<b>66 179 199</b>
За минусом резервов на потери по займам	(2 738 728)	(2 324 343)
<b>Всего займы и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>92 135 391</b>	<b>63 854 856</b>

В структуре ссудного портфеля в разрезе валют изменение выразилось в снижении за год на 7,90% доли валютного ссудного портфеля (с 47,36% до 39,45%), и соответствующим ростом доли портфеля, выраженного в национальной валюте, (с 52,64% до 60,55%).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2007 г. составляет 0,25%, увеличилась за 2006 год на 128 959 тыс. тенге и составила 234 053 тыс.тенге (для сведения на 01 января 2006 года доля просроченной задолженности в кредитном портфеле составляла 0,16%).

### ***Классификация кредитного портфеля Банка***

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

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

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

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

Категории	2006 год		2005 год	
	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)
Стандартные	73 756 237	79,07	49 583 709	75,78
Сомнительные 1 кат.	13 796 377	14,72	6 242 722	9,54
Сомнительные 2 кат.	343 293	0,37	1 063 241	1,62
Сомнительные 3 кат.	4 159 680	4,44	6 507 538	9,95
Сомнительные 4 кат.	110 088	0,12	1 861 397	2,84
Сомнительные 5 кат.	109 748	0,12	74 427	0,11
Безнадежные	1 100 243	1,17	101 813	0,16
<b>Итого</b>	<b>93 375 666</b>	<b>100</b>	<b>65 434 847</b>	<b>100</b>

Совокупный объем ссудного портфеля Банка, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 января 2007 года составляет 19 619,4 млн. тенге или 21% (для сведения на начало года доля классифицированных займов составляла 15851,1 млн. тенге или 24,2%) к общему ссудному портфелю Банка, что говорит об улучшении в 2006 году качества ссудного портфеля. Из них займы, проклассифицированные по категории «безнадежные» составляет 1 100,2 млн. тенге, объем которых за период с начала 2006 года увеличился на 998,4 тыс.тенге.

**Сформированные провизии Банка по кредитному портфелю на конец отчетного периода:**

Категории	2006 год		2005 год	
	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)
Стандартные			-	-
Сомнительные 1 кат.	689 819	25.19	312 136	13,43
Сомнительные 2 кат.	34 331	1.25	106 325	4,57
Сомнительные 3 кат.	831 936	30.37	1 301 508	55,99
Сомнительные 4 кат.	27 522	1.00	465 348	20,02
Сомнительные 5 кат.	54 877	2.00	37 213	1,60
Безнадежные	1 100 243	40.17	101 813	4,38
<b>Итого</b>	<b>2 738 728</b>	<b>100</b>	<b>2 324 343</b>	<b>100</b>

Банком по состоянию на 01 января 2007 г. по займам, предоставленным клиентам, сформировано провизий на сумму 2 698,7 млн. тенге и на сумму 40 млн.тенге по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций. По состоянию на 01 января 2006 года Банком было сформировано провизий по займам, предоставленным клиентам, на сумму 1 794,3 млн. тенге и по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на сумму 530 тыс.тенге.



### **Операции с векселями**

Банк является финансовым оператором таких крупных компаний, как: АО «ССГПО»; АО ТНК «Казхром»; АО НАК «Казатомпром»; АО «Продовольственная контрактная корпорация», АО «Национальная Компания «КТЖ» и АО "KAZTRANSKOM".

В качестве финансового оператора, Банк осуществляет следующие виды операций:

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

Активная работа по учету векселей проводится и филиалами банка, объем и динамика которой постоянно растет. Банком активно проводятся операции по погашению векселей за счет средств векселедателя (домицилиация). Наличие широкой филиальной сети Банка позволяют осуществлять их погашение в любом удобном регионе страны.

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

В целом за 2006 год Банком было учтено векселей на общую сумму 2 020,7 млн. тенге, погашено векселей на сумму 2 472,8 млн. тенге. В результате чего, за 2006 год портфель векселей снизился на 441,9 млн. тенге.

тыс.тенге

<b>Наименование</b>	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
Всего учтено векселей	2 020 693	1 870 964
Всего погашено векселей	2 472 827	1 388 983
Портфель Банка на конец года за минусом дисконта	322 537	764 437
Процентный доход по вексельным операциям	51 995	41 156
Комиссионный и прочий доход от вексельных операций	5 328	5 832

### **Работа, проводимая Банком с проблемными кредитами:**

- для своевременного выявления проблемных долгов специалистами кредитных подразделений Банка проводится плановый и углубленный мониторинг по кредиту;
- каждый заемщик и каждый кредитуемый проект индивидуален, поэтому и подход к решению проблем по кредиту/условному обязательству носит индивидуальный характер;
- если возникшие по кредиту/условному обязательству проблемы являются временными и заемщик в состоянии справиться с ними самостоятельно, то со стороны Банка, при необходимости, оказываются консультационные услуги, а также содействие в разрешении сложившейся ситуации;
- заемщику и залогодателю предлагается следующий вариант погашения задолженности: заемщик и залогодатель вправе обратиться в Банк с ходатайством (в письменной форме) о самостоятельном поиске покупателя на заложенное имущество. Такой способ реализации заложенного имущества может быть выгоден как Банку так и заемщику/залогодателю, поскольку заемщик/залогодатель имеет потенциальных покупателей и/или может продать заложенное имущество по более высокой цене, чем оценочная стоимость. Продажа имущества оформляется трехсторонним Договором купли-продажи, заключенным между

Банком, залогодателем и покупателем заложенного имущества. Снятие с заложенного имущества обременения производится после погашения имеющейся перед Банком задолженности;

- при недостижении обоюдного согласия в проведении вышеотмеченных мероприятий, начинается работа по внесудебной реализации заложенного имущества в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- при невозможности (по каким-либо объективным причинам) погашения всей задолженности путем реализации залогового имущества, в установленном порядке проводится работа по погашению задолженности в судебном порядке;
- по кредитам, обеспеченным гарантиями, предъявляются требования к гарантам. По кредитам, обеспеченным поручительствами, предъявляются требования к поручителям лишь после принятия мер по взысканию долга с заемщика. При отказе и/или затягивании исполнения гарантами/поручителями своих обязательств по исполнению обязательств заемщика, Банком выставляются платежные требования – поручения к счетам гарантов/поручителей для безакцептного списания денег в счет исполнения гарантии/поручительства, в том числе к счетам в других банках.

***Займы, погашенные в отчетном периоде за счет реализации залогов:***

тыс.тенге

Наименование	Сумма задолженности по займу		Количество	Сумма погашения за счет реализации залогов
	Основной долг	Вознаграждение, пеня за просрочку и прочие расходы по займу		
<b>Юридические лица</b>				
ТОО «Стройдеталь»	82 698	27 302	1	110 000
<b>Физические лица</b>				
Головной	5 080	318	1	260
Филиал 3	3 380	127	1	3 507
Филиал 4	2 902	306	2	3 208
Филиал 6	18 191	17 395	2	35 586
Филиал 7	6 617	54	2	6 671
<b>Итого</b>	<b>118 868</b>	<b>45 502</b>	<b>9</b>	<b>159 232</b>

***Сумма займов, списанных с баланса за счет созданных провизий:***

тыс.тенге

Наименование	2006 год		2005 год	
	Задолженность	количество займов	Задолженность	количество займов
Головной	98 371	13	4 950	1
филиал 1	153	4		
филиал 4	5 691	29	4	1
филиал 5	6 000	6	740	1
филиал 6	758	6	29	1
филиал 8	521	2		
филиал 13	4 474	6		
<b>Итого</b>	<b>115 968</b>	<b>66</b>	<b>5 723</b>	<b>4</b>

**Распределение займов по секторам экономики на конец отчетного периода:**

тыс.тенге

Заемщики по виду отрасли	2006 год			2005 год		
	итого	из них в инвалюте	доля в %	итого	из них в инвалюте	доля в %
Физические лица	30 244 336	14 041 822	32.26	14 553 923	7 174 456	22.24
Оптовая торговля	13 207 794	5 335 286	14.09	12 963 824	7 764 909	19.81
Строительство	11 451 898	6 132 366	12.22	4 610 302	3 124 998	7.05
Производство пищевых продуктов	4 378 308	82 550	4.67	1 342 942	109 864	2.05
Операции с недвижимым имуществом	5 970 792	454 043	6.37	391 916	355 562	0.60
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	6 261 963	1 569 479	6.68	2 843 438	810 423	4.35
Сельское хозяйство	2 062 433	1 088 301	2.20	801 014	207 460	1.22
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	1 598 507	1 230 889	1.71	30 081	-	0.05
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 775 866	1 251 908	1.89	375 144	375 144	0.57
Производство резиновых и пластмассовых изделий	511 023	134 903	0.55	246 007	21 517	0.38
Металлургическая промышленность	1 050 044	-	1.12	3 593 509	3 349 500	5.49
Производство машин и оборудования	675 596	-	0.72	263 356	-	0.40
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	620 130	31 995	0.66	1 450 795	1 413 355	2.22
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	632 536	105 224	0.67	147 939	59 878	0.23
Розничная торговля	1 522 704	304 123	1.62	1 414 560	844 558	2.16
Деятельность воздушного транспорта	924 851	924 814	0.99	32 542	32 424	0.05
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2 966 858	2 381 446	3.16	8 811 028	2 965 002	13.47
Финансовое посредничество	2 356 303	-	2.90	2 680 825	-	4.10
Производство электрических машин и оборудования	14 323	-	0.02	1 662 681	1 632 881	2.54
Производство прочего транспортного оборудования	-	-	-	3 486 879	-	5.33
Другие отрасли	5 149 401	1 548 075	5.49	3 732 142	745 343	5.70
<b>Итого</b>	<b>93 375 666</b>	<b>36 617 224</b>	<b>100</b>	<b>65 434 847</b>	<b>30 987 274</b>	<b>100</b>

В течение 2006 года в отраслевой структуре ссудного портфеля Банка произошли следующие изменения. Наибольший прирост ссудного портфеля Банка за 2006 год наблюдается по займам физических лиц: 15 690 млн. тенге, или 56,15% от суммарного прироста портфеля займов Банка за год (27 940,8 млн. тенге). В результате удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Банка за 2006 год возрос с 22,24% до 32,26% (прирост 10,02%), что вывело займы физических лиц на лидирующие позиции. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные предприятиям оптовой торговли, доля которых за 2006 год снизилась с 19,81% до 14,09% (снижение на 5,72%). На ведущие позиции вышли сектора: «Строительство» - 12,22% (увеличение доли за 2006 год на 5,17%) и «Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта» - 6,68% (прирост за 2006 год составил 2,33%). Увеличил за год свою долю сектор «Операции с недвижимым имуществом» - с 0,60% до 6,37% (прирост 5,77%).

#### 4.1.4. Приобретенные ценные бумаги Банка

На 01 января 2007 года портфель ценных бумаг Банка составил 23 590,9 млн. тенге, в том числе:

- 16 638,6 млн. тенге – портфель государственных ценных бумаг;
- 869,8 млн. тенге – портфель муниципальных облигаций;
- 6 082,5 млн. тенге – портфель негосударственных ценных бумаг.

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

Вид ЦБ	2006 год		2005 год	
	сумма (млн. тенге)	уд. вес (%)	сумма (млн. тенге)	уд. вес (%)
Евроноты МФ	11 898,2	50.44	13 306,5	56.97
Казначейские обязательства МФ	4 740,4	20.09	4 495,8	19.25
НЦБ	6 082,5	25.78	4 612,7	19.75
Муниципальные облигации	869,8	3.69	943,1	4.04
Ноты Нацбанка	0,00	0.00	0,00	0.00
<b>Итого</b>	<b>23 590,9</b>	<b>100,0</b>	<b>23 358,1</b>	<b>100,0</b>

Преобладающую долю портфеля занимают государственные ценные бумаги ранних выпусков, что позволяет, с одной стороны, поддерживать приемлемую доходность этой части портфеля, с другой стороны, позитивно влияет на коэффициенты ликвидности банка и является средством регулирования текущей ликвидности при использовании этих бумаг в качестве объекта операций РЕПО. Также в портфеле банка имеются агентские и корпоративные облигации. В целях диверсификации по валютному риску в портфеле банка имеются бумаги, номинированные как в национальной валюте, так и в долларах США. В настоящий момент портфель банка представлен облигациями и акциями эмитентов.

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

На конец 2006 года в портфеле ценных бумаг Банка находились облигации местных исполнительных органов г. Астаны и Атырауской области.

#### 4.1.5. Основные средства

Переоценка и реиндексация основных средств в 2006 году не проводилась.

*Движение основных средств представлено следующим образом:*

тыс.тенге				
	<b>Земля, здания и сооружения</b>	<b>Мебель и оборудование</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Всего</b>
<b>Стоимость</b>				
За 31 декабря 2005г.	535 253	955 872	138 325	1 629 450
Поступления	120 160	496 314	497 415	1 113 889
Выбытия	-	69 191	-	69 191
Переводы	74 519	106 713	(181 232)	-
За 31 декабря 2006г.	729 932	1 489 708	454 509	2 674 149
<b>Накопленная амортизация</b>				
За 31 декабря 2005г.	20 080	195 358	-	215 438
Начисления за период	14 288	190 316	-	204 604
Выбытия	43	11 151	-	11 194
За 31 декабря 2006г.	34 325	374 523	-	408 484
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
За 31 декабря 2005г.	515 173	760 514	138 325	1 414 012
За 31 декабря 2006г.	695 607	1 115 185	454 509	2 265 301

#### 4.1.6. Неустановленное оборудование и незавершенное строительство

На 01 января 2007 года в Банке на балансовом счете 1651 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства» числится сумма 454 509 тыс. тенге, в том числе незавершенное строительство на сумму 407 061 тыс.тенге, неустановленное оборудование на сумму 47 448 тыс.тенге.

Незавершенное строительство по состоянию на 01.01.2007 года:

тыс.тенге		
<b>Филиал</b>	<b>Наименование объекта</b>	<b>Сумма</b>
Филиал №3	Пристройка к административному зданию по адресу г. Актобе, ул.Косжанова 7	148 334
Филиал №7	Административное здание по адресу г.Костанай, ул. Дулатова – ул.Пушкина	163 241
Филиал №14	Административное здание по адресу г.Петропавловск, ул.Алтынсарина - ул.Конституции	95 486
<b>Всего</b>		<b>407 061</b>

Неустановленное оборудование по состоянию на 01 января 2007 года  
тыс.тенге

Наименование ОС	Кол-во	Сумма
POS ТЕРМИНАЛ	91	5 524
СЕРВЕРА DELL POWER EDGE	9	5 733
Компьютер P4	115	7 931
Монитор 17"	111	3 344
БАНКОМАТЫ МЕЖСТЕННЫЕ	16	9 295
БАНКОМАТЫ ОФИСНЫЕ	9	2 783
Принтеры	12	721
ДЕМОНТИРОВАННАЯ СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ДОСТУПА	1	820
Источники бесперебойного питания UPS	85	1 398
CISCO, сетевое оборудование	8	2 596
Прочее оборудование		7 303
<b>Итого</b>		<b>47 448</b>

#### 4.1.7. Расшифровка нематериальных активов

Как видно из нижеприведенной таблицы, сумма нематериальных активов по состоянию на 1 января 2007 года составила 342 379 тыс. тенге, на 1 января 2006 года – 106 386 тыс. тенге. Сумма накопленной амортизации на 01.01.2007 года составила 64 444 тыс. тенге, остаточная стоимость – 277 935 тыс. тенге:

тыс.тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	271 799	57 053	214 746
Лицензии	70 580	7 391	63 189
<b>Всего нематериальных активов</b>	<b>342 379</b>	<b>64 444</b>	<b>277 935</b>

#### 4.1.8. Товарно-материальные запасы

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

тыс.тенге

Наименования товарно-материальных ценностей (запасов), учитываемых на складе.	2006 год	2005 год
Канцелярские товары и бланочная продукция	5 096	13 849
Технологическая тара	391	408
Материалы по упаковке денег	1 246	852
ГСМ	1 181	477
Расходные материалы и запчасти	1 175	843
Боеприпасы	714	592
Прочие материалы	21 437	17 127
Продовольственные товары	2 006	459
<b>Итого</b>	<b>33 246</b>	<b>34 607</b>

## 4.2. Анализ обязательств Банка

*Общая сумма пассивов Банка – 133 390 446 тыс. тенге, из них:*

- корреспондентские счета и вклады банков – 4 792 176 тыс. тенге, из них наращенные процентные расходы – 29 662 тыс. тенге;
- займы, предоставленные банками – 30 352 081 тыс. тенге, предоставленные банками стран ОЭСР – 25 095 694 тыс. тенге, в том числе кредит от синдиката банков – 13 970 000 тыс. тенге, наращенные процентные расходы – 228 575 тыс. тенге;
- прочие привлеченные средства (от CARGILL FSI) – 5 153 848 тыс.тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 75 771 тыс.тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму - 77 207 858 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы по счетам клиентов – 990 657 тыс. тенге: вклады до востребования – 17 605 682 тыс. тыс. тенге; срочные вклады – 59 602 176 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги составляют – 1 500 120 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 9 479 тыс. тенге;
- субординированный долг банка –10 656 016 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 161 189 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) – 77 064 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 63 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 150 335 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 3 500 948 тыс. тенге, в том числе: аккредитивы –3 112 235 тыс.тенге; резерв на потери по условным обязательствам – 64 330 тыс. тенге

### 4.2.1. Вклады и займы, полученные от банков

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

тыс.тенге		
Наименование	2006 год	2005 год
Корреспондентские счета – Лоро	1 092 514	30 373
Вклады и займы банков	34 042 014	21 719 705
из них синдицированный заем	13 970 000	6 699 000
За минусом дисконта по займам	(248 508)	(87 166)
Начисленные процентные расходы по полученным вкладам банков	258 237	132 012
<b>Итого</b>	<b>35 144 257</b>	<b>21 794 924</b>

На 01.01.2007 года сумма обязательств перед банками составила – 35 144 257 тыс. тенге, увеличение за год составило 1,6 раза.

*Займы, привлеченные от других банков, на 01 января 2007 года:*

тыс.тенге

Наименование банков	Сумма	ставка,	дата погашения	валюта
		в %		
DRESDNER BANK	397 077	5.9	24.05.2007	EURO
LANDES BANK	15 599	5.9	11.06.2007	EURO
Bank of Montreal	109 770	7.7	29.10.2007	USD
Bank of Montreal	424 930	7.7	29.10.2007	USD
Bank of Montreal	370 980	7.7	29.10.2007	USD
SWEDBANK	126 781	6.5	26.04.2010	EURO
SWEDBANK	90 114	6.4	26.04.2010	EURO
Standard Bank PLC London	145 720	7.7	21.11.2007	USD
Standard Bank PLC London	128 932	7.6	29.11.2007	USD
LANDES BANK	88 394	4.6	01.08.2011	EURO
LANDES BANK	4 026	4.7	01.08.2011	EURO
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	8 890 000	7.1	25.12.2007	USD
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	5 080 000	7.6	19.12.2008	USD
DRESDNER BANK	312 816	6.3	24.05.2007	EURO
АО Банк ЦентрКредит	5 500 000	8.0	19.06.2008	KZT
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	3 175 000	6.1	01.02.2007	USD
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	3 175 000	6.1	16.02.2007	USD
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	576 561	6.0	12.01.2007	USD
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	609 539	6.0	12.01.2007	USD
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	1 150 671	5.9	12.01.2007	USD
НБК	104	0	-	KZT
<b>Итого</b>	<b>30 372 014</b>			



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

тыс.тенге

Наименование банков	сумма	ставка,	дата погашения	валюта
		в %		
Банк Развития Казахстана	1 270 000	7	12.01.07	USD
Банк Развития Казахстана	1 000 000	7,5	15.02.07	KZT
Банк Развития Казахстана	1 000 000	7,5	05.02.07	KZT
Жилищный строит.сбер. банк Казахстана	400 000	10	13.12.07	KZT
<b>Итого</b>	<b>3 670 000</b>			

**4.2.2. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО**

Информация об объемах привлечения по операциям «прямое РЕПО»:

Период	Кол-во сделок	Сумма привлечения (млн. тенге)	Средневзвешенная ставка (%)
<b>2005 год</b>	692	179 764	1,57
<b>2006 год</b>	418	121 929	1,61

Количество заключенных сделок по операциям «прямое РЕПО» в целом за 2006 год составило 418, что на 274 операций меньше, чем за 2005 год. Совокупный объем привлечения также снизился на 57,8 млрд. тенге, и по состоянию на 01 января 2007 года составил 121,9 млрд. тенге.

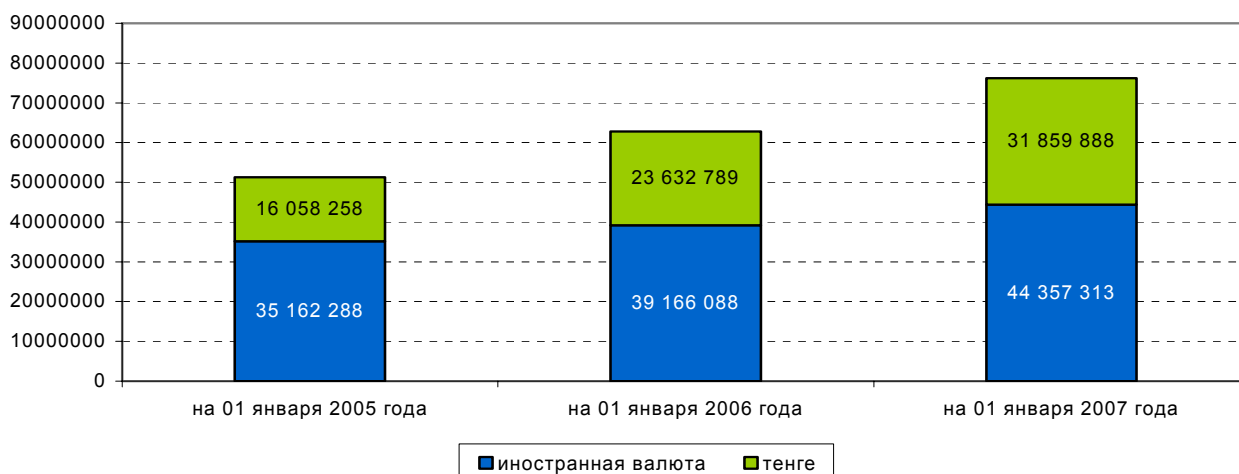
Можно отметить, что по сравнению с 2005 годом произошло некоторое увеличение (с 1,57% до 1,61%) среднегодовой стоимости привлечения средств по операциям «прямое РЕПО».

В целом, сложившаяся с начала года средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по размещению средств по операциям «РЕПО» (2,85%), превышает размер сложившейся средневзвешенной ставки привлечения (1,61%).

**4.2.3. Обязательства Банка перед клиентами**

Всего обязательства Банка перед клиентами увеличились за год на 21,4% (на 13 418 млн. тенге). В прошлом году темп роста клиентских средств составлял 22,6%.

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



За 2006 год доля вкладов, принятых в национальной валюте, увеличилась с 37,6% до 41,8%. Соответственно, доля вкладов, принятых в иностранной валюте, снизилась с 62,4% до 58,2%. В результате значительного укрепления тенге по отношению к ведущим видам валют, клиенты Банка предпочитали хранить свои текущие активы в национальной валюте. Рост объема срочных вкладов в иностранной валюте связан в основном с увеличением объемов получения валютной выручки экспортерами сырья.

#### *Динамика роста числа клиентов*

<i>Наименование</i>	<i>на 01.01.2005 года</i>	<i>на 01.01.2006 года</i>	<i>на 01.01.2007 года</i>
Юридические лица	1 230	2 538	4 177
Физические лица	28 921	35 696	70 949
<b>Всего</b>	<b>30 151</b>	<b>38 234</b>	<b>75 126</b>

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

<b>Наименование</b>	тыс.тенге	
	<b>2006 год</b>	<b>2005 год</b>
Текущие счета	15 424 414	18 193 515
Вклады до востребования	2 179 744	5 431 055
Срочные депозиты	58 613 043	39 174 307
<b>Итого</b>	<b>76 217 201</b>	<b>62 798 877</b>
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	990 657	791 229
<b>Всего обязательств Банка перед клиентами</b>	<b>77 207 858</b>	<b>64 176 030</b>

В целом, анализируя изменения в объемах остатков на счетах клиентов Банка (юридических и физических лиц) за 2006 год, можно сделать вывод о том, что:

- текущие счета клиентов уменьшились на 15,2% или на 2 769 101 тыс.тенге;
- вклады до востребования клиентов уменьшились на 59,9% или на 3 251 311 тыс. тенге;
- срочные вклады клиентов увеличились на 49,6% или на 19 438 736 тыс.тенге.

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

тыс.тенге

Сектора экономики	2006 год		2005 год	
	сумма	доля в %	сумма	доля в %
Металлургия	29 236 476	38.36%	17 318 351	27.58%
Торговля	13 781 080	18.08%	14 646 407	23.32%
Физические лица	11 431 124	15.00%	10 132 181	16.13%
Машиностроение	269 570	0.35%	58 117	0.09%
Коммунальные услуги	3 263 728	4.28%	3 223 529	5.13%
Финансовые услуги	8 999 245	11.81%	7 709 031	12.28%
Транспортная отрасль	1 119 720	1.47%	473 317	0.75%
Сфера развлечений	427 875	0.56%	203 219	0.32%
Сельское хозяйство	638 083	0.84%	555 273	0.88%
Строительство недвижимости	2 324 969	3.05%	2 464 562	3.92%
Горнодобывающая промышленность	651 218	0.85%	950 854	1.51%
Страхование	1 367 005	1.79%	67 041	0.11%
Деятельность ассоциаций и объединений	1 403 841	1.84%	671 490	1.07%
Прочее	1 303 267	1.71%	4 325 505	6.89%
<b>Итого</b>	<b>76 217 201</b>	<b>100%</b>	<b>62 798 877</b>	<b>100%</b>

В течение 2006 года лидером в объемах привлеченных Банком вкладов, остается сектор «металлургическая промышленность». Удельный вес сектора в депозитном портфеле за 2006 год возрос на 10,87% (с 27,58% до 38,36%). На втором месте по объему привлечения находятся вклады предприятий торговли - с долей в портфеле 18,08%, с учетом снижения за год на 5,24% (на конец 2005 года была 23,32%). Доля вкладов физических лиц за 2006 год снизилась на 1,13% (с 16,13% до 15%).

Четвертую позицию по итогам года занимают вклады сектора «финансовое посредничество», доля которых за 2006 год снизилась на 0,47% (с 12,28% до 11,81%).

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

##### Структура действующих выпусков облигаций по состоянию на 01 января 2007 года.

Структура	<i>первый выпуск</i>	<i>второй выпуск</i>	<i>третий выпуск</i>
Вид облигаций	именные, купонные без обеспечения	именные, купонные, субординированные без обеспечения	именные, купонные, субординированные без обеспечения
Форма выпуска	бездокументарная	бездокументарная	бездокументарная
Общее количество облигаций, в штуках	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	1,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00
НИН	KZ2CKY05A911	KZ2CKY07B360	KZ2CKY07B915
Ставка вознаграждения	<u>Плавающая:</u> 1) 7,0 % годовых в 1-год обращения 2) 6,5 % годовых во 2-год обращения 3) 6,5 % годовых в 3-год обращения 4) 6,5 % годовых в 4-год обращения	<u>Плавающая:</u> 1) 6,0 % годовых в 1-год обращения 2) 6,0 % годовых во 2-год обращения 3) 6,0 % годовых в 3-год обращения	<u>Плавающая:</u> 8,0 % годовых в 1-год обращения
Тип купона	полугодовой	полугодовой	Полугодовой
Категория официального списка организатора торгов	«А»	«А»	«А»
Срок обращения	5 лет	7 лет	7 лет
Дата начала обращения	25 ноября 2003 год	10 декабря 2004 год	05 апреля 2006 год
Орган, осуществивший государственную регистрацию	Национальный Банк Республики Казахстан	АФН	АФН
Государственный регистрационный номер	A91	B36	B 91
Дата государственной регистрации	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года	30 января 2006 год
Дата начала размещения	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 год
Дата окончания размещения	01 февраля 2006 года	14 декабря 2004 года	-
Количество размещенных облигаций в штуках	1 500 000 000	30 000 000	80 041 200
Количество не размещенных облигаций, в штуках	Нет	нет	19 958 800
Дата утверждения отчета об итогах размещения облигаций	1) 09 июля 2004 года 2) 10 марта 2006 года	27 декабря 2004 года	1) 19 июля 2006 год 2) 30 октября 2006 год
Дата погашения облигаций	25 ноября 2008 года	10 декабря 2011 года	05 апреля 2013 год
Выкупленные облигации	Нет	нет	нет

#### 4.3. Структура активов и обязательств в разрезе валют на 01 января 2007 года:

тыс.тенге

	Казахстанский тенге	Доллар США	Евро	Другие валюты	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Деньги	1 358 785	1 776 904	305 046	100 429		3 541 164
Аффинированные драгоценные металлы		46 737				46 737
Депозиты в НБРК	4 309 197	1 905 003				6 214 200
Задолженность банков (за минусом провизий)	15 655	21 049 135	1 296 868	170 027		22 531 685
Начисл.вознагр. по банкам		135 022	135	1 126		136 283
Кредитный портфель (за минусом провизий)	56 743 889	35 346 916	1 100 420	169 887	(2 738 728)	90 622 384
Финансовый лизинг (за минусом провизий)	11 001					11 001
Начисленное вознаграждение по кредитам и лизингу	799 915	669 234	21 148	11 709		1 502 006
Инвестиции в ассоциированные компании	10 000					10 000
Портфель ценных бумаг (за минусом провизий)	9 880 517	13 387 429				23 267 946
Начисл.доходы по ценным бумагам	130 037	192 900				322 937
Дебиторы по документарным расчетам		73 882		96 369		170 251
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	2 265 301					2 265 301
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	277 935					277 935
Прочие финансовые активы (за минусом провизий)	597 641	25 037	10 553	911	(3 175)	630 967
<b>Всего активов</b>	<b>76 399 873</b>	<b>74 608 199</b>	<b>2 734 170</b>	<b>550 458</b>	<b>(2 741 903)</b>	<b>151 550 797</b>

<b>Обязательства</b>						
Займы от НБРК	104					104
Задолженность перед другими банками	7 922 802	25 898 464	1 062 630	2 020		34 885 916
Начислен.расходы по другим банкам	28 778	211 545	17 914			258 237
Задолженность перед другими финансовыми организациями		5 078 077				5 078 077
Начислен.расходы перед другими финансовыми организациями		75 771				75 771
Текущие счета и депозиты клиентов	31 859 889	42 598 019	1 439 474	319 819		76 217 201
Начисленные расходы по счетам клиентов	403 656	586 472	528	1		990 657
Выпущенные облигации	1 490 641					1 490 641
Начисленные расходы по облигации	9 479					9 479
Субординированный долг	10 494 827					10 494 827
Начисленные расходы по субординированному долгу	161 189					161 189
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	77 001					77 001
Начисл.вознагр по операц "РЕПО"	63					63
Прочие обязательства	369 650	3 045 258	94 231	77 814	64 330	3 651 283
<b>Всего обязательств</b>	<b>44 866 395</b>	<b>46 305 520</b>	<b>1 534 233</b>	<b>397 634</b>	<b>64 330</b>	<b>133 390 446</b>

## **5. Анализ доходов и расходов**

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

Доходы, связанные с получением вознаграждения, составили: 11 104 540 тыс. тенге, что соответствует - 65 % от общего объема доходов, в том числе:

- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам – 743 640 тыс. тенге, что составляет (4,4%);
- по займам, выданным банкам – 3 412 тыс. тенге;
- по займам, предоставленным клиентам – 8 314 843 тыс. тенге (48,7%), из них доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам – 7 601 979 тыс. тенге (44,5%);
- по ценным бумагам – 1 966 410 тыс. тенге (11,5%);
- по операциям РЕПО – 24 227 тыс. тенге (0,1%);
- прочие доходы, связанные с получением вознаграждения – 52 008 тыс. тенге (0,3%).

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

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, составили: 5 268 630 тыс. тенге (39,7%) от общего объема расходов, в том числе:

- по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов – 2 526 033 тыс. тенге (19%);
- по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков – 247 845 тыс. тенге (1,9%);
- по займам, полученным от банков – 1 132 900 тыс. тенге (8,5%);
- по выпущенным долговым ценным бумагам – 825 263 тыс. тенге (6,2%);
- по субординированному долгу – 452 243 тыс. тенге (3,4%);
- прочие процентные расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 84 346 тыс. тенге (0,6%).

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

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, составили: 5 982 892 тыс. тенге (35%), в том числе:

- доходы в виде комиссионных и сборов – 2 155 020 тыс. тенге (12,6%);
- по купле-продаже ценных бумаг – 47 989 тыс. тенге (0,3%);
- по операциям с иностранной валютой – 3 001 797 тыс. тенге (17,6%);
- доходы от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи – 65 405 тыс. тенге (0,4%);
- доходы от переоценки иностранной валюты – 73 209 тыс. тенге (0,4%);
- прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения – 639 472 тыс. тенге (3,7%).

### **5.4. Расходы, не связанные с получением вознаграждения**

Расходы, не связанные с получением вознаграждения, составили: 7 999 479 тыс. тенге (60,3%), в том числе:

- расходы в виде комиссионных и сборов – 443 523 тыс. тенге (1,9%);
- по купле-продаже ценных бумаг – 54 492 тыс. тенге (0,4%);
- по операциям с иностранной валютой – 1 533 627 тыс. тенге (11,6%);

- расходы от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи – 20 429 тыс. тенге (0,2%);
- операционные расходы – 3 961 754 тыс. тенге (29,9%), в том числе:
  - расходы на оплату труда и командировочные – 2 142 218 тыс. тенге (16,1%);
  - амортизационные отчисления и износ – 235 339 тыс. тенге (1,8%);
  - расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога – 409 703 тыс. тенге (3,1%);
- ассигнования на резервы (провизии)– 526 059 тыс. тенге (4%);
- корпоративный подоходный налог – 800 000 тыс. тенге (6%);
- прочие расходы Банка, не связанные с получением вознаграждения – 659 595 тыс. тенге (1,3%).

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

Прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения, составили: 639 472 тыс. тенге, в том числе:

- Прочие доходы от банковской деятельности – 71 972 тыс. тенге, в том числе:
  - комиссия за инкассацию – 64 127 тыс. тенге;
  - комиссия по услугам предоставления займов – 196 тыс. тенге;
  - за домицилирование и агентское обслуживание векселей – 52 тыс. тенге;
  - комиссия за выдачу справок, бланков, чек.книжек и прочее комиссионное обслуживание – 7 597 тыс. тенге.
- Прочие доходы от небанковской деятельности – 567 500 тыс. тенге, в том числе:
  - доход по купле-продаже драгоценных металлов – 15 784 тыс.тенге;
  - доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов– 3 813 тыс.тенге;
  - доход от прочей переоценки - 381 939 тыс.тенге;
  - реализация основных средств (кроме зданий) – 13 192 тыс. тенге;
  - штрафы, пени полученные – 88 959 тыс. тенге;
  - чрезвычайные доходы – 60 289 тыс.тенге;
  - прочее – 3 524 тыс. тенге.

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

Прочие расходы Банка, не связанные с выплатой вознаграждения, составили: 659 595 тыс. тенге, в том числе:

- Прочие расходы от банковской деятельности 104 541 тыс. тенге, в том числе:
  - резерв по неиспользованным отпускам – 43 289 тыс. тенге;
  - страховой взнос в Фонд гарантирования вкладов физических лиц – 22 666 тыс. тенге;
  - членские взносы – 19 445 тыс. тенге;
  - резервы по фонду премирования – 10 980 тыс. тенге;
  - расходы по нотариальному оформлению документов – 1 405 тыс.тенге;
  - расходы по операциям торгового финансирования – 3 102 тыс.тенге;
  - прочие расходы от банковской деятельности – 3 654 тыс. тенге.
- Прочие расходы от небанковской деятельности 555 054 тыс. тенге, в том числе:
  - расход по купле-продаже драгоценных металлов – 21 634 тыс.тенге;
  - расход от прочей переоценки – 501 044 тыс.тенге;

- убытки от списания и реализации основных средств – 227 тыс. тенге;
- неустойка (штрафы, пеня) – 1 920 тыс. тенге;
- чрезвычайные расходы – 14 143 тыс.тенге;
- прочие расходы от небанковской деятельности – 16 086 тыс. тенге.

### **5.7. Договора аренды**

- Расходы по аренде Банка по состоянию на 01.01.2007г. составили – 290 004 тыс.тенге, в том числе:
  - зданий – 273 741 тыс. тенге;
  - транспорта – 1 083 тыс. тенге;
  - по коммунальным услугам, по содержанию арендованного здания – 580 тыс. тенге;
  - услуги связи в арендованном здании – 11 429 тыс. тенге;
  - другие виды аренды – 3 171 тыс. тенге.

### **5.8. Налоги и другие обязательные платежи в бюджет**

За 2006 год начислены и отнесены на расходы Банка суммы налогов и сборов в размере 1 209 703 тыс. тенге, из них:

- по корпоративному подоходному налогу – 800 000 тыс. тенге;
- по социальному налогу – 228 304 тыс. тенге;
- по земельному налогу - 141 тыс. тенге;
- по налогу на имущество юридического лица – 13 771 тыс. тенге;
- по налогу на транспортные средства – 1 337 тыс. тенге;
- по налогу на добавленную стоимость, уплаченному поставщикам, на расходы отнесена сумма в размере – 157 254 тыс. тенге;
- по остальным налогам и сборам– 8 896 тыс. тенге.



## 6. Отчет о движении денег

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

тыс.тенге

Наименование статей	на 01.01.2006г.	на 01.01.2007г.	Отклонения с начало года (+/-)
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	3 599 427	4 619 323	1 019 896
Корректировки на неденежные операционные статьи	770 868	263 656	-507 212
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	4 370 295	4 882 979	512 684
Увеличение или уменьшение в операционных активах	-21 116 165	-43 873 342	-22 757 177
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	-9 415 297	-26 746 510	-17 331 213
Итого увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	-9 915 297	-27 546 510	-17 631 213
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-1 024 981	13 207 399	14 232 380
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	11 973 406	24 818 733	12 845 327
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	5 403 423	15 362 601	9 959 178
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	<b>9 471 211</b>	<b>14 874 634</b>	<b>5 403 423</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	<b>14 874 634</b>	<b>30 237 235</b>	<b>15 362 601</b>

Банком за 2006 год получен доход до налогообложения в размере 4 619 323 тыс.тенге. Значительную роль в получение указанного дохода сыграли денежные потоки, которые в основном отражались в финансовой деятельности Банка. Так, в финансовой деятельности произошло увеличение на 8 443 603 тыс.тенге за счет выпуска субординированных долгов и прочих поступлений и платежей на сумму 14 375 220 тыс.тенге.

Так, наиболее высокие обороты денег были в операционной деятельности по ссудным операциям, что было вызвано внедрением новых банковских продуктов и услуг. За 2006 год Банком по ссудному портфелю изменение произошло на (28 832 189 тыс.тенге). Одновременно с изменением ссудного портфеля произошло изменение по вкладам, привлеченным со сроком погашения более трех месяцев, на 13 555 920 тыс.тенге. Значение чистого денежного потока по операционной деятельности за 2006 год составило - (27 546 510 тыс. тенге).

По инвестиционной деятельности Банк получил положительный чистый денежный поток в размере 13 207 399 тыс. тенге, который выразился в покупке ценных бумаг и основных средств.

По финансовой деятельности Банк также имел за 2006 год положительный чистый денежный поток в размере 24 818 733 тыс.тенге, который вырос за счет выпуска долговых обязательств и прочих поступлений и платежей.

Банк за 2006 год достиг высокой платежеспособности в размере 15 362 601 тыс. тенге, что в сравнении с 2005 годом показывает трехкратное увеличение денег. Движение денежных средств за 2006 год у Банка увеличилось вдвое по сравнению с началом периода, что отразилось на остатке денег на конец отчетного периода, которое составило 30 237 235 тыс.тенге.

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

### **7.1. Уставный капитал**

Уставный капитал на 01.01.2007 г. составляет 7 999 927 тыс.тенге. В отчетном периоде Банк разместил 20 920 штук акций, в связи с этим размер уставного капитала увеличился на 1 999 910 тыс.тенге.

Общее количество выпущенных Банком акций составляет – 109 998 штук, из них на конец отчетного года размещено акций – 83 683 штук, не размещено - 26 315 штук. Привилегированных акций не имеется. Цена размещения одной акций – 95 598 тенге.

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

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

Акция не делима. Простая акция предоставляет акционеру право:

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

Акция, выкупленная самим Банком, а также находящихся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеется.

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

### **7.3. Резервный капитал и резервы переоценки**

Статья «Резервы переоценки основных средств» была скорректирована за счет списания индексации по основным средствам на сумму (1 031) тыс. тенге, на конец года сальдо по статье составило сумму 3 195 тыс. тенге.

За отчетный год статья «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» увеличилась на сумму 383 787 тыс.тенге и на конец года сальдо по данной статье составило 461 987 тыс.тенге.

### **7.4. Нераспределенный чистый доход**

В соответствии с решением Акционера Банка от 29 мая 2006 года дивиденды по простым акциям за 2005 год не начислялись. Чистый доход, полученный по итогам 2005 года, в размере 3 099 427 тыс.тенге был направлен на увеличение собственного капитала Банка и перенесен на нераспределенный доход прошлых лет.

По состоянию на 01.01.2007 года нераспределенный доход прошлых лет составил 5 204 167 тыс.тенге. Нераспределенный чистый доход 2006 года составил 3 819 323 тыс. тенге.

Сальдо на конец года по счетам нераспределенного дохода (непокрытого убытка) составило: 9 023 490 тыс. тенге.

## 8. Управление рисками

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

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

В Банке применяются следующие основные методы управления рисками:

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

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

**Кредитный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Политические и правовые риски** – риск возникновения расходов (убытков), обусловленных изменениями политической обстановки, неблагоприятно влияющими на результаты деятельности предприятий – клиентов, банков-корреспондентов, а также вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики

Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательствам других государств.

## **9. Прочая информация**

### **9.1. Условные обязательства**

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

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

По состоянию на 01 января 2007 и 2006 гг. Банком были выданы гарантии на сумму 2 634 491 тыс. тенге и 1 441 064 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2007 и 2006 гг. сумма выпущенных (подтвержденных или неподтвержденных) аккредитивов составила 3 737 674 тыс. тенге и 1 211 258 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2007 и 2006 гг. сумма обязательств по размещению вкладов и займов в будущем составила 26 828 136 тыс. тенге и 15 505 977 тыс. тенге, соответственно.

Банк создал резерв по условным обязательствам по состоянию на 01 января 2007 года в размере 64 330 тыс. тенге, в том числе по аккредитивам 24 787 тыс.тенге, по гарантиям 39 543 тыс.тенге, по состоянию на 01 января 2006 года в размере 45 531 тыс. тенге, в том числе по аккредитивам 18 276 тыс.тенге, по гарантиям 27 255 тыс.тенге.

### **9.2. Судебные иски**

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

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

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

	на 01.01.2007года		на 01.01.2006 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Займы, предоставленные клиентам, всего	4 910 232	93 375 666	3 555 939	65 434 847
Резерв на потери по займам, предоставленным клиентам	(83 601)	(2 738 728)	(40 507)	(2 324 343)
Депозиты клиентов	4 242 362	76 217 201	7 738 545	62 798 877
Выданные гарантии	559	2 634 491	3 056	1 441 064
Обязательства по размещению вкладов и займов в будущем	349 250	26 828 136	588 271	15 505 977
Аккредитивы	342 265	3 737 674	166 135	1 211 258

За 2006 и 2005 годы, Банком было выдано займов клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2 500 597 тыс. тенге и 4 043 479 тыс. тенге, соответственно, а также получены средства в счет погашения займов в размере 1 146 304 тыс. тенге и 2 257 187 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении займов и авансов, выданных связанным сторонам, составил 371 319 тыс. тенге и 134 968 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг.

За 2006 и 2005 годы, Банком было получено авансов от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 58 313 194 тыс. тенге и 12 375 932 тыс. тенге, соответственно, и погашено депозитов и авансов на сумму 61 809 377 тыс. тенге и 13 228 873 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении депозитов и авансов, полученных от связанных сторон, составил 18 613 тыс. тенге и 27 561 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг.

За 2006 и 2005 годы, Банком были выданы гарантии и аккредитивы в пользу связанных сторон на сумму 346 651 тыс. тенге и 655 638 тыс. тенге, соответственно.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2006 год		2005 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	328 991	11 104 540	201 894	7 499 982
Процентный расход	88 559	5 268 630	408 217	3 261 857
Комиссии полученные	33 117	2 155 020	50 428	1 506 158
Операционные расходы	197 980	3 961 754	118 756	2 605 368

#### 9.4. Операции на финансовом рынке

В 2006 году Банком заключались форвардные и фьючерсные контракты по обмену различных видов валют, данные контракты использовались для торговых целей.

Количество фьючерсных сделок за 2006 год по покупке-продаже иностранной валюты составило 3052, а за 2005 год составлял 3985. Объемы по фьючерсным сделкам:

тыс.ед.валют

Валюта	2006 год	2005 год
Доллары США	3 171 752	2 816 230
Евро	812 204	286 534
Фунты стерлингов	1 110	681
Российские рубли	11 945 675	11 684 007
Тенге	236 917 067	280 939 043

Убыток по фьючерсным сделкам за 2006 год составил (35 535) тыс.тенге, за 2005 год доход по фьючерсным сделкам составлял 16 544 тыс.тенге.

Количество форвардных контрактов за 2006 год по покупке-продаже иностранной валюты – 937, за 2005 год –1211.

#### Сведения об объемах операций по форвардным контрактам и операциям спот:

тыс.ед.валют

Валюта	2006 год	2005 год
Доллары США	1 017 663	750 713
Евро	355 340	133 700
Фунты стерлингов	200	430
Российские рубли	4 761 331	4 301 871
Тенге	60 995 060	59 431 948
Доход в тенге	(129 036)	9 106

#### 9.5. Операции на фондовом рынке

На фондовом рынке Банк участвует как на первичном, так и на вторичном. На вторичном рынке объемы операций превышали объемы на первичном рынке. На первичном рынке было приобретено ценных бумаг на сумму 2 628 000 тыс. тенге, доход по ЦБ, приобретенным на первичном рынке, составил 313 060 тыс. тенге. На вторичном рынке было приобретено бумаг на сумму 13 558 477 тыс. тенге, доход по приобретенным на вторичном рынке ЦБ в тенге составил 657 077 тыс. тенге, по ЦБ в иностранной валюте 5 597 тыс. долларов США. Общий объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке, составил 11 101 089 тыс. тенге, убыток от реализации ЦБ в тенге составил 18 230 тыс. тенге, доход от реализации ЦБ в иностранной валюте 146 тыс. долларов США.

В 2006 г. году были реализованы на вторичном 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	99 829	99,8293
МОМ МФ РК	208 819	102,0163
Муниципальные облигации	2 186	100,9135
Ценные бумаги Правительства США	10 366 884	107,3906
Корпоративные акции	523 200	784,5493



## 9.6. Операции на рынке наличной иностранной валюты

В 2006 году по сравнению с прошлым годом, активизировались операции с такими видами валют, как евро, английский фунт стерлингов и российские рубли. По покупке и продаже долларов США объемы операций снизились по сравнению с прошлым годом. Это было вызвано сильными колебаниями и падением курса тенге на данную валюту.

### *Объем покупки наличной иностранной валюты:*

тыс. ед. валют

Валюта	2006 год	2005 год
Доллары США	1 100 401	1 235 045
Евро	134 498	48 286
Российские рубли	759 627	712 001
Фунты стерлингов	1 384	643
Кыргызские сомы	915	1 207

### *Объем продажи наличной иностранной валюты:*

тыс. ед. валют

Валюта	2006 год	2005 год
Доллары США	1 104 606	1 212 017
Евро	138 762	50 367
Российские рубли	965 108	600 244
Фунты стерлингов	1 293	626
Кыргызские сомы	911	1 221

Доходы по покупке и продаже наличной иностранной валюты составили за 2006 год 426 153 тыс. тенге, за 2005 год 462 546 тыс. тенге.

## 9.7. Информационные системы Банка

Для успешной деятельности на рынке для Банка, располагающего широкой филиальной сетью, активно развивающего розничное направление бизнеса, требуется мощная централизованная информационная банковская система, позволяющая всю операционную, учетную и управленческую деятельность осуществлять в едином информационном поле. С 1996 года в Банке эксплуатируется Автоматизированная Банковская Система RS-Bank фирмы «R-Style Software Lab» (г. Москва). АБС RS-Bank представляет собой комплексное решение в области автоматизации банковского бизнеса. Она ориентирована на информационное и функциональное обеспечение всего спектра работ, связанных с реализацией банковских услуг, и позволяет Банку объединить в централизованной автоматизированной системе всю инфраструктуру продаж, обеспечить значительный инновационный потенциал для развития новых продуктов и услуг в едином информационном пространстве.

Основными тенденциями информатизации Банка являются консолидация или укрупнение вычислительных ресурсов, а также интеграция уже существующих бизнес-приложений. В прошлом году начался процесс внедрения новой версии RS-Bank V.6, которая позволит оптимизировать максимальное число процессов, снизить издержки и значительно повысить производительность труда персонала.

Особо выделяется тенденция создания в Банке мощных инструментов финансового анализа и долгосрочного планирования. Именно эти инструменты, в сочетании с выводом

новых услуг на финансовые рынки, позволят Банку претендовать на победу в конкурентной борьбе в ближайшем будущем.

Всего в 2006 году на информационные технологии Банк инвестировал USD 3 млн. (KZT 385 млн.).

В банке работает команда профессионалов, с высокой профессиональной репутацией, уверенно использующих свои знания и опыт для успешного развития ИТ системы банка.

### **9.8. Плановые показатели развития Банка в 2006 году**

В течение отчетного периода деятельность Банка была направлена на выполнение задач, обозначенных Бизнес-планом, - расширение спектра предоставляемых продуктов и услуг, развитие малого, среднего и розничного бизнеса, региональное развитие, увеличение и диверсификация кредитного портфеля, расширение депозитной базы, совершенствование организационной структуры, освоение новых направлений деятельности и укрепление положительного имиджа.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2006 году были:

- укрепление имиджа, рост доходности, увеличение рыночной доли,
- кредитование, проектное финансирование, финансирование экспортно-импортных операций,
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц,
- расширение розничного бизнеса,
- работа на фондовом и валютном рынках,
- развитие филиальной сети.

Продолжилась положительная тенденция роста в динамике показателей, заложенных Бизнес-планом на 2006 год:

- Активы увеличились за год на 44,2% (на 46417млн. тенге), и составили на конец года 151 551 млн. тенге при плане 171 000 млн.тенге;
- Собственный капитал Банка вырос на 56,6% и превысил 18 160 млн.тенге на конец года, при плане 17 310 млн.тенге.
- Чистый доход Банка возрос более чем на 23,2% и составил по итогам 2006 года 3819,3 млн. тенге, при плане 3610 млн.тенге.
- Ссудный портфель банка вырос на 43,3% или на 28 306,1 млн. тенге и составил 93 741 млн. тенге на конец года, при плане 115 000 млн.тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным кредитам составила 12,85%, при плане 13,76%.

Объемы привлеченных депозитов с начала года возросли на 38,9% и составили 60 793 млн.тенге, при плане 56 446 млн.тенге. Средневзвешенная ставка по привлеченным депозитам составила 5,25% при плане 5,59%.

## 9.9. Участие Банка в благотворительности и спонсорстве

Банком в 2006 году была оказана благотворительная и спонсорская помощь:

тыс. тенге

Наименование получателей	Цель	Сумма
ОФ ФЕДЕРАЦИЯ ТАНЦЕВАЛЬНОГО СПОРТА	Благотворительная помощь	2500
ОЮЛ Ассоциация финансистов Казахстана	спонсорская помощь	500
Школы, детские учреждения	Благотворительная помощь	300
Ветераны ВОВ, пенсионеры	Благотворительная, материальная помощь	460
Общественные фонды, объединения	Благотворительная, материальная помощь	390
Другие физические лица	Благотворительная, материальная помощь	5 600
Другие юридические лица	Благотворительная, спонсорская помощь	4 680
<b>Итого</b>		<b>14 430</b>

## 9.10. Кастодиальная деятельность

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

Заключен трехсторонний кастодиальный договор с АО «Открытый Накопительный Пенсионный Фонд «Сеним» (далее – Фонд) и АО «Организация, Осуществляющая Инвестиционное Управление Пенсионными Активами «Bailyk asset management»)

Фонду открыты инвестиционные (балансовые) счета в тенге, долларах США и евро.

Также открыты внебалансовые счета по учету и хранению финансовых инструментов (группа 7400).

На данных счетах производится учет финансовых инструментов, в которые были инвестированы пенсионные активы по справедливой (рыночной) стоимости.

В рамках данной группы счетов открыты отдельные лицевые счета по видам финансовых инструментов, валют их выпуска, а также счета для учета начисленного вознаграждения, дисконта по видам финансовых инструментов, для вознаграждения, начисленного предыдущими держателями ценных бумаг.

Сумма пенсионных активов Фонда на 01.01.2007 года составляет 35 396 851 тыс. тенге.

Вместе с тем, Банк осуществляет кастодиальное обслуживание других клиентов:

Так, в настоящее время заключен двухсторонний кастодиальный договор между Банком и АО «ООИУПА «Bailyk asset management»(далее – Управляющий). По данному договору последнее передало Банку на ответственное хранение активы клиентов, которыми оно управляет в рамках лицензии на управление портфелем ценных бумаг.

Каждому клиенту Управляющего открыт отдельный инвестиционный (балансовый) счет в тенге и долларах США.

Хранение и учет данных активов осуществляется на внебалансовых счетах «Депозит» (группа 7363).

Открыты отдельные лицевые счета по видам финансовых инструментов и валют их выпуска.

Учет на данных счетах производится: по облигациям – по номинальной стоимости, по акциям – в штуках.

Активы по вышеназванным клиентам составляют на 01.01.2007 года 18 090 097 тыс. тенге.

Заключены кастодиальные договора с Управляющими компаниями паевых инвестиционных фондов АО «Цесна Капитал» и АО «Орда Капитал».

Каждому инвестиционному фонду открыты инвестиционные счета в тенге и иностранной валюте и счета учета финансовых инструментов и иного имущества. Активы инвестиционных фондов составляют 92 292 тыс.тенге.

Таким образом, всего на кастодиальном обслуживании по состоянию на 01 января 2007 года находится 53 550 331 тыс.тенге.

Полученный доход Банка от данного вида деятельности за 2006 год составил 36 790 тыс. тенге, за 2005 год составлял 27 735 тыс. тенге.

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

В целях расширения возможностей для финансирования торговых операций клиентов в декабре 2006 года Банк привлек синдицированный займ на сумму 110 миллионов долларов США. Это третий в истории Банка займ, организованный синдикатом зарубежных институтов во главе с ведущими организаторами: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG и Deutsche Bank AG London. География участников сделки весьма разнообразна - 25 финансовых институтов из США, Канады, Европы, Стран Ближнего Востока, Азии и СНГ.

В 2006 году, развивая сотрудничество с банками – контрагентами в различных сегментах межбанковского рынка, Банк принимал участие в сделках по синдицированным займам, организованным зарубежными финансовыми институтами для банков – партнеров из России.

Международная корреспондентская сеть Банка насчитывает 27 банков – корреспондентов из стран дальнего и ближнего зарубежья. Сеть иностранных банков – респондентов, обслуживающихся в Банке, представлена 10 финансовыми институтами из ближнего зарубежья.

### **9.12. Сейфовые услуги Банка**

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

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

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

Сейфовыми услугами Банка пользуются физические и юридические лица. Сумма дохода за 2006 год составила 4 146 тыс.тенге, за 2005 год составила 1 468 тыс.тенге.

Ниже приведены данные по депозитарным ячейкам в разрезе филиалов:

<b>Филиал</b>	<b>Количество депозитарных ячеек</b>	<b>Из них сдано в аренду на 01.01.07г.</b>	<b>Доход за отчетный период (тыс.тг)</b>
Головной банк	200	98	2 555
Филиал 1, г.Аксу	64	12	194
Филиал 4, г.Караганда	48	22	529
Филиал 5, г.Астана	68	1	45
Филиал 8, г.Атырау	48	2	36
Филиал 9, г.Усть-Каменогорск	30	11	267
Филиал 11, г.Актау	49	18	216
Филиал 12, г.Павлодар	40	10	261
Филиал 13, г.Уральск	50	1	43
<b>Итого</b>	<b>634</b>	<b>204</b>	<b>4 146</b>

### 9.13 Операции с платежными карточками

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

В конце 2006 года Банком был внедрен собственный процессинговый центр, который позволит поднять развитие карточного бизнеса на более высокий уровень, осуществлять самостоятельный выпуск и полное обслуживание платежных карточек самим Банком, внедрить различные карточные продукты и оказывать полнофункциональное и быстрое обслуживание клиентов.

Процессинговая система способна поддерживать полный жизненный цикл платежной карточки. Ключевые решения включают:

- персонализацию и выпуск банковских карточек
- управление продуктами на базе платежных карточек
- управление каналами продаж и обслуживания
- маршрутизация финансовых транзакций
- межбанковские расчеты и клиринг
- различные решения для интеграции банковских систем автоматизации.

Функциональность системы охватывает не только выпуск дебетовых и кредитных продуктов, торговый эквайринг, но и поддержку всех видов карт – револьверных, коммерческих, лоялти, управление рисками в режиме реального времени, систему автоматизации диспутного цикла и другие эффективные инструменты диагностики.

Система клиринговых расчетов позволяет гибко подстраиваться к различным вариантам построения бухгалтерских моделей учета операций по платежным карточкам в головном банке.

В соответствии с инвестиционным планом развития карточного бизнеса закуплено 35 банкоматов и 100 POS - терминалов.

В 2006 году начата работа по запуску зарплатных проектов. В 2007 году планируется перевести на зарплатные проекты крупные предприятия: АО «ССГПО», АО "ТНК "Казхром", АО "Алюминий Казахстана", а также предприятия малого и среднего бизнеса по регионам.

Также Банком разрабатывается новый кредитный продукт.

Для улучшения качества обслуживания клиентов планируется довести количество устройств до порядка 200 ПОС-терминалов, в том числе в пунктах торговли и сервиса, и

124 банкоматов, в том числе 10 банкоматов Cash-in с возможностью внесения клиентами через банкоматы пополнения любых банковских счетов.

В настоящий момент ведутся переговоры с компаниями для внедрения дополнительных услуг по оплате через банкоматы (Алма ТВ, коммунальные платежи, налоговые платежи).

За 2006 год Банк получил на 12 616 тыс.тенге больше дохода от операций с платежными карточками по сравнению с 2005 годом и составил 23 526 тыс. тенге из них:

- 3 120 тыс. тенге – за выпуск и обслуживание платежных карточек;
- 9 613 тыс. тенге – за выдачу наличных денег через банкоматы и ПОС-терминалы;
- 3 258 тыс. тенге – за обслуживание в предприятиях торговли и сервиса;
- 2 269 тыс. тенге – за предоставление балансов и мини выписок;
- 3 941 тыс. тенге – за зачисление денег на картсчета клиентов;
- 1 325 тыс. тенге – прочие доходы по картсчетам.

## **9.14. Новые виды банковских продуктов**

### ***Кредитная деятельность***

Одним из основных направлений деятельности Банка в 2006 году стало усиление деятельности в сфере розничного бизнеса. Существенно модернизированы программы розничного кредитования «Евразийское авто», «Корпоративный кредит», «Евразийская ипотека» и др. что позволило сохранить конкурентоспособность продуктов, и увеличить кредитный портфель. В рамках программ розничного кредитования были снижены ставки размещения с учетом обеспечения достаточного уровня процентной маржи в соответствии с принимаемыми Банком рисками. Так же, Банком предоставляются займы с правом досрочного погашения без взимания штрафов, уменьшены сроки рассмотрения заявок и выдачи займа. Увеличение сроков кредитования до 20 лет позволило значительно нарастить портфель ипотечных займов.

Внедрена программа «Евразийский Бизнес Экспресс» для физических лиц, осуществляющих деятельность без регистрации ИП, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц. Кредит выдается на следующие цели: пополнение оборотных средств, инвестиции, иные коммерческие цели. Программа работает во всех филиалах.

Банк реализует стратегически важные задачи по развитию направления кредитования малого и среднего бизнеса. Активно осуществляется финансирование в таких приоритетных отраслях как: пищевая промышленность, строительство, торговля, транспортные услуги, сельское хозяйство. С учетом роста потребностей субъектов МСБ в финансовых ресурсах увеличиваются максимальные сроки предоставления с 3 лет до 7 лет, снижаются ставки вознаграждения, развивается финансовый лизинг.

### ***Депозитная деятельность***

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

- Депозит «Персональный счет» для физических лиц;
- Депозит «Срочный» для юридических лиц;
- Депозит «Универсальный» для юридических лиц.



### *Денежные переводы без открытия счета*

- Система «Экспресс – Переводы» внедрена 16.02.2006 года, позволяет осуществлять ускоренные денежные переводы физических лиц в тенге в регионы Казахстана, где есть филиалы или отделения Банка в течение 5 минут. Выплаты денежного перевода производятся в любом отделении Банка. Требуется минимум информации об отправителе и получателе (необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, и знать РНН). Комиссия Банка составляет 1,5% от суммы перевода, минимальная комиссия 240 тенге, максимальная комиссия 25 000 тенге.
- Система «Анелик» внедрена 17.05.2006 года, позволяет осуществлять денежные переводы физических лиц в долларах США в течение 6 часов в более 80 стран мира. В мире существуют свыше 20 тысяч пунктов приема и выдачи переводов. Требуется минимум информации об отправителе и получателе (необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность и знать РНН). Комиссия Банка составляет 3% от суммы перевода.

### *Операции с драгоценными металлами*

Банк владеет лицензией на проведение всех видов операций с драгоценными металлами, разрешенных законодательством РК и начал свою деятельность на рынке драгоценных металлов в 2006 году. На международном рынке Банк самостоятельно осуществляет операции с аффинированными драгоценными металлами по неаллокированным металлическим счетам, открытым у иностранных контрапартнеров.

На внутреннем рынке Банком и его филиалами реализуются аффинированные драгоценные металлы в мерных слитках 999,9 пробы производства Швейцарии (вес золотых слитков: 1 грамм, 5 грамм, 10 грамм, 20 грамм, 50 грамм), предлагаются услуги по открытию и ведению аллокированных и неаллокированных металлических счетов для физических и юридических лиц в золоте, серебре, платине и палладии, а также, широкий спектр операций по металлическим счетам (учет ведется в тройских унциях) и осуществление физических поставок металлов.

В будущем Банк планирует расширение деятельности по операциям с аффинированными драгоценными металлами на внутреннем рынке.

Покупка-продажа безналичного золота за доллары:

Объем золота в унциях - 39 928,88

Объем в долларах – 24 145 853,60

Доход от операций – (2 365) тыс. тенге

Операция СВОП по обмену безналичного золота на наличное в сумме 642,96 унций

Сумма продажи наличного золота в головном Банке и филиалах – 60,66 унций, доход от реализации - 1 387 тыс. тенге.

### **9.15. Объемы займов, выданных с начала отчетного года. Процентная политика по кредитам**

В целом за 2006 год Банк произвел выдачу займов юридическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) на общую сумму 67 745,3 млн. тенге, погашено заемщиками 56 712,4 млн. тенге (курсовая разница составила -1 796,3 млн. тенге). В результате, общая сумма задолженности юридических лиц перед Банком (в том числе просроченная задолженность) увеличилась на 9 236,6 млн.тенге, с 49 812,7 млн. тенге до 59 049,3 млн. тенге.

В целом за 2006 год Банк произвел выдачу займов физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей и исключая счета по карточкам клиентов) на общую сумму 34 999,7 млн. тенге, погашено заемщиками 16 003,7 млн. тенге (курсовая разница составила -291,9 млн. тенге). В результате, общая сумма задолженности физических лиц перед Банком (в том числе просроченная задолженность) увеличилась на 18 704,2 тыс.тенге, с 15 622,1 млн. тенге до 34 326,3 млн. тенге.

Наименование	в 2006 году				в 2005 году			
	Сумма займов, выданных в тенге	%	Сумма займов, выданных в валюте	%	Сумма займов, выданных в тенге	%	Сумма займов, выданных в валюте	%
Краткосрочные займы	24 738 684	13,6	3 629 654	13	11 447 266	13,3	8 222 922	9,1
Долгосрочные займы	50 383 005	13,8	31 884 868	12,5	29 908 725	13,4	15 976 471	11,2

тыс.тенге

Как видно из вышеприведенной таблицы, в 2006 году, наблюдался рост ставок по выданным клиентам краткосрочным и долгосрочным кредитам в тенге и иностранной валюте. Наибольшие изменения в сторону увеличения средних ставок вознаграждения произошли по краткосрочным займам, выданным и иностранной валюте: их стоимость за 2006 год возросла с 9,1% годовых до 12,99% годовых.

Процентная ставка по краткосрочным займам, выданным в тенге, за 2006 год возросла с 13,26% годовых до 13,55% годовых

Процентная ставка по долгосрочным займам, выданным в иностранной валюте, возросла с 11,24% годовых до 12,53% годовых

Процентная ставка по долгосрочным займам, выданным в тенге, за 2006 год возросла с 13,36% годовых до 13,81% годовых

Средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, в тенге и иностранной валюте за 2006 год возросла на 1,07 процентных пункта: с 12,29% до 13,36%.

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты.

В течение всего 2006 года проводился комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

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

В результате проведения Банком взвешенной процентной политики величина чистой процентной маржи за 2006 год возросла с 5,21% до 5,85%, величина СПРЭДа, соответственно, увеличилась с 4,87% до 5,58%.

#### **9.16. Объемы депозитов, привлеченных с начала отчетного года. Процентная политика по депозитам**

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения



свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

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

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

Большое влияние на увеличение депозитной базы Банка в 2006 году оказала активно проводимая рекламная политика, с использованием различных СМИ, в том числе: телевидения, радио, сети Интернет и печатных изданий, как местного, так и республиканского назначения.

Наиболее значительные изменения в количественном выражении за 2006 год, произошли по срочным вкладам клиентов, размер которых увеличился на 49,41% или на 19 382,8 млн.тенге (в том числе прирост: по юридическим лицам составил 18 979 млн. тенге, а по физическим лицам на 403,8 млн. тенге) и сформировался по состоянию на 01 января 2007 года на уровне 58 613 млн. тенге.

Размер остатков средств на текущих счетах клиентов снизился за 2006 год на 15,22% или на 2 769 млн. тенге (в том числе: фактическое снижение размера портфеля текущих счетов по юридическим лицам составило 3 903,2 млн.тенге, по физическим лицам увеличение на 1 134,2 млн. тенге) и сформировался по состоянию на 01 января 2007 года на уровне 15 424,4 млн. тенге.

Портфель вкладов до востребования снизился за 2006 год на 3 251,3 млн. тенге или на 59,87% (в том числе снижение: по юридическим лицам 3 212,7 млн.тенге, а по физическим лицам на 38,6 млн.тенге), и сформировался по состоянию на 01 января 2007 года на уровне 2 179,7 млн. тенге.

наименование	в 2006 году				в 2005 году			
	Сумма привлеченная в тенге	%	Сумма привлечения в инвалюте	%	Сумма привлечения в тенге	%	Сумма привлечения в инвалюте	%
Депозиты до востребования	17 310 738	1,0	7 410 458	6,6	33 098 772	1,0	7 341 877	7,5
Срочные депозиты	37 045 650	9,1	80 895 767	5,1	24 242 508	5,6	68 607 432	4,9

тыс.тенге

Как видно из вышеприведенной таблицы, в 2006 году, наблюдается рост ставок по привлеченным до востребования и срочным депозитам. Наибольшие изменения в сторону увеличения средних ставок наблюдались по срочным депозитам в тенге, стоимость которых за 2006 год возросла с 5,61% годовых до 9,09% годовых.

Процентная ставка по депозитам до востребования в иностранной валюте в течение 2006 года снизилась на 0,99 процентного пункта, с 7,54% до 6,55%.

Процентная ставка по срочным депозитам в иностранной валюте за 2006 год увеличилась на 0,22 процентного пункта: с 4,89% до 5,11%.

Процентная ставка по депозитам до востребования в тенге за 2006 год практически не изменилась.

Общая стоимость депозитов юридических и физических лиц в тенге и иностранной валюте возросла в течение 2006 года на 1,52 процентных пункта: с 4,2% до 5,72%.

## 9.17. Кадровая политика Банка

В настоящее время в Банке сформирована организационная структура, отражающая более рациональное разделение управленческих функций, полномочий и обеспечивающая эффективное решение задач повышения конкурентноспособности и финансовой надежности Банка.

Формирование коллектива Банка относится к важнейшим стратегическим задачам, успешное решение которых обеспечивает стабильность, эффективность и надежность банковской деятельности.

Наращивание объемов операций Банка, в том числе в регионах, потребовало увеличения общей численности персонала. По состоянию на 01 января 2007 года общая численность персонала составила 1234 человека, из которых более 783 работает в филиалах Банка.

В течение 2006 года Банк уделял большое внимание повышению профессиональной квалификации своих работников в интересах обеспечения внедрения и развития современных банковских технологий. С этой целью в 2006 году 78% прошли обучение, в том числе в рамках специализированных семинаров в России.

Банк активно сотрудничал с учебными центрами Казахстана, такими как ТОО Издательский Дом БИКО, компания «Management Development Centr», Алматинский Центр Банковского Обучения, ТОО ИКФ «Персонал управления», Компания «UIV-Consulting», Ассоциация банков Казахстана, так и с центрами стран СНГ: НОУ ЦЕНТР «ЮЛЕНТА», г. Москва, Учебный центр «Банкир.Ру», г. Москва., Российская Академия государственной службы при Президенте РФ, Русская Школа Маркетинга (Москва) и дальнего зарубежья: Трансьевропейский центр торговли и финансов (г. Лондон), International Financial Training Academy (г. Вена), и многими другими.

Кадровая политика Банка направлена на формирование коллектива профессионалов высокого класса, обслуживающих клиентов в соответствии с внутрикorporативными стандартами клиент - ориентированных технологий.

Процедуры поиска и подбора персонала обеспечивают равные возможности всем. Подбор персонала осуществляется соответственно требованиям Банка, что влияет на качественный состав персонала, снижает уровень текучести, сказывается на общебанковском результате. Банк делает акцент не только на опыт, но и на энергию и потенциал молодых специалистов.

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

Наименование	На начало 2006 года (чел.)	Принято (чел.)	Уволено (чел.)	На конец 2006 года (чел.)
Головной офис	391	165	105	451
Филиалы	514	452	183	783
<b>Итого</b>	<b>905</b>	<b>617</b>	<b>288</b>	<b>1 234</b>

**Исполняющий обязанности  
Председателя Правления  
АО «Евразийский банк»**

**Г.Р. Атарбаев**

**Главный бухгалтер  
АО «Евразийский банк»**

**А.А. Бичурина**