

# **Условия выпуска облигаций в обращение**

**в количестве 1.500.000.000 штук,**

**номинальной стоимостью 1тенге каждая  
на общую сумму 1.500.000.000 тенге**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
“ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК”**

**(АО «Евразийский банк»)**

## РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

### 1.1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА И ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА ЕГО СУЩЕСТВОВАНИЯ

	Полное наименование	Сокращённое наименование
На государственном языке	«Еуразиялық банк» акционерлік қоғамы	«Еуразиялық банк» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Евразийский банк»	АО «Евразийский банк»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество	
Вид собственности	Частная	
Юридический адрес и фактический адрес	Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	
Коммуникационные реквизиты	Телефон: + 7 3272 508607 Факс: + 7 3272 508650 Электронный адрес: <a href="mailto:info@eurasian-bank.kz">info@eurasian-bank.kz</a> <a href="http://www.eurasian-bank.kz">www.eurasian-bank.kz</a>	
Банковские реквизиты	Корсчет: 900161948 в УПС Нацбанка РК РНН 600900063755, БИК 190501948, ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ	
РНН	600900063755	
Дата первичной регистрации	02 февраля 1995 года	
Даты государственной перерегистрации	08 февраля 1996 года; 11 декабря 1996 года; 08 сентября 2000 года; 21 ноября 2001 года; 02 сентября 2003 года	
Номер хозяйствующего субъекта по государственному реестру	№841-1900-АО	
Наименование регистрирующего органа и дата государственной перерегистрации	Комитет регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, 02 сентября 2003 года.	
Основной вид деятельности	Банковская деятельность	
Лицензии	Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте от «07» января 2002 года № 237 Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от «15» августа 2000 года № 0401100276 Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от «30» октября 2001 года № 0407100130	

Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение системы реестров держателей ценных бумаг эмитента	ТОО «Регистратор» лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам №0406200170 от 23 октября 2000 года
---	---

## 1.2. ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

Единственный акционер АО «Евразийский банк» - ЗАО «Евразийская финансово-промышленная компания», которой принадлежат 30332 простых именных акций на общую сумму 2899678536 тенге.

Юридический адрес ЗАО «Евразийская финансово-промышленная компания»: 480002, г. Алматы, ул. Кунаева 56.

**Уставный капитал** АО «Евразийский банк»<sup>1</sup> - 2899678536 тенге.

**Количество и тип выпущенных акций**<sup>2</sup> - 30332 простых именных акций.

**Номинальная стоимость одной акции** - 95 598 тенге.

## 1.3. СВЕДЕНИЯ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА, КОНТРОЛИРУЮЩИХ ТРИДЦАТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ В ОПЛАЧЕННОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА ЧЕРЕЗ ДРУГИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Ф.И.О.	Наименование организации	Статус	Доля участия, в %
Шодиев Патох	ЗАО «Евразийская финансово-промышленная компания»	Акционер	33,33
Машкевич Александр Антонович	ЗАО «Евразийская финансово-промышленная компания»	Акционер	33,33
Ибрагимов Алиджан Рахманович	ЗАО «Евразийская финансово-промышленная компания»	Акционер	33,33

## 1.4. О СТРУКТУРЕ ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ СВЕДЕНИЙ О РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКАХ, ИХ ДОЛЖНОСТЕЙ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЙ О ПРИНАДЛЕЖАЩЕМ ИМ КОЛИЧЕСТВЕ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ (РАЗМЕРЕ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА;

Структура органов Банка

**Общее Собрание акционеров** - является высшим органом Банка.

**Совет директоров** – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров.

**Правление Банка** - осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

В настоящий момент согласно Устава в Банке создается **Служба внутреннего аудита**, которая будет осуществлять контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

Список всех членов Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Размеры долей в уставном капитале эмитента

<sup>1</sup> в соответствии с Уставом общества, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Казахстан 02 сентября 2003 составляет 6000017274 тенге. На данный момент документы по регистрации проспекта выпуска акций АО «Евразийский банк» находятся на рассмотрении в Национальном Банке Республики Казахстан.

<sup>2</sup> в соответствии с Уставом общества, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Казахстан 02 сентября 2003 разделен на 62763 простых акций номинальной стоимостью 95598 тенге.

Машкевич Александр Антонович	23.02.1954 г.	15.09.1998- председатель Совета директоров ЗАО «Евразийский банк»	0
Ибрагимов Алиджан Рахманович	05.06.1953 г.	14.09.1998 г.- член Совета директоров ЗАО «Евразийский банк»	0
Шодиев Патох Каюмович	15.04.1953 г.	2000 г.- член Совета директоров ЗАО «Евразийский банк»	0

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

<i>Фамилия, имя, отчество члена Правления</i>	<i>Дата рождения</i>	<i>Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года</i>	<i>Размеры долей в уставном капитале эмитента</i>
Ким Инесса Чер-Хвановна	22.06.1966 г.	08.04.2002 г. - председатель Правления ЗАО «Евразийский банк»; 26.05.2000 г.- первый заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 18.04.2000 г.- и.о. первого заместителя председателя Правления ЗАО «Евразийский банк».	0
Нагай Александр Владимирович	03.04.1966 г.	22.05.2002 г.- первый заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 25.03.2002 г. - и.о. первого заместителя председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 06.12.2001 г. – начальник отдела Казначейства - заместитель финансового директора Департамента активов и пассивов ЗАО «Интергаз Центральная Азия»; 08.10.2001 г. – заместитель финансового директора департамента казначейства ЗАО «Интергаз Центральная Азия»; 06.04.2001 г.- Казначей ОАО «Темір Банк»; 06.03.2001 г. - и.о. заместителя председателя Правления ОАО «Темір Банк»; 30.05.2000 г. - директор Департамента казначейства ОАО «Темір Банк»; 10.04.2000 г. - заместитель начальника Казначейства ОАО «Темір Банк».	0
Акпеисова Раиса Зарифовна	23.06.1951 г.	13.05.2002 г. - заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 17.04.2002 г. - и.о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк»; 01.02.1999 г. – начальник управления экономического анализа и перспективного развития АО «Евразийский банк».	0
Медведева Татьяна Леонидовна	05.05.1965 г.	02.06.2003 г. – директор юридического департамента АО «Евразийский банк»; 02.02.1998 г. – начальник юридического управления АО «Евразийский банк».	0
Шунаева Салтанат Амонгосовна	22.07.1974 г.	17.06.2002 г. – директор департамента по работе с клиентами и финансовыми институтами ЗАО «Евразийский банк»; 11.05.00 г. – директор департамента между-	0

		народных отношений АО «Евразийский банк».	
--	--	---	--

### 1.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.

Основные средства оцениваются в учете по первоначальной стоимости, состоящей из фактически произведенных затрат по приобретению основных средств, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, затраты по доставке, монтажу и установке. Последняя переоценка основных средств была произведена в январе 1997 года. В результате переоценки основные средства отражаются в учете и отчетности по текущей стоимости. В соответствии с МСФО №16 сумма переоценки по мере эксплуатации актива ежемесячно относится на отдельный лицевой счет, открытый на балансовом счете №3580 «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет», в размерах, определяемых в соответствии с применяемым к различным группам основных средств методом начисления амортизации. Вся сумма переоценки может быть перенесена на нераспределенный доход только в момент выбытия объекта основных средств.

Начисление амортизации основных средств производится в двух оценках:

1. в бухгалтерском учете - методом расчета прямолинейной амортизации с применением единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов с ежемесячным отражением на соответствующих статьях расходов банка;
2. в налоговом учете - методом снижающихся остатков на основании предельных норм амортизации, утвержденных Налоговым кодексом Республики Казахстан.

По состоянию на 01 июля 2003 года стоимость основных средств:

тыс. тенге

№ п/п	Наименование группы основных средств	Текущая стоимость	Сумма начисленного износа	Остаточная стоимость
1.	земля, здания и сооружения	57 967	4 248	53 719
2.	машины и оборудование	60 153	17 402	42 75
3.	прочие основные средства	139 018	62 329	76 689
4.	транспортные средства	70 150	30 045	40 105

Процент износа по зданиям и сооружениям составляет 2,5%, по машинам и оборудованию – 10%, по транспортным средствам – от 10 до 14,3%, по прочим основным средствам - от 6 до 18%.

Общий размер земельных участков, числящихся на балансе Банка составляет на 01.07.03г. - 0,7264 Га.

### 1.6. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

По состоянию на 01 июля 2003 года текущая стоимость нематериальных активов Банка составила 35 867 тыс.тенге, величина начисленного износа - 10 453 тыс.тенге, остаточная стоимость - 25 414 тыс.тенге. Процент износа по нематериальным активам составляет 20%.

### 1.7. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

Размер Резервного фонда на 01 июля 2003г. составляет 646 120 288=39 тенге.

### 1.8. ДАННЫЕ О ШТРАФНЫХ САНКЦИЯХ

Дата наложения санкции	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкции	Вид санкции	Размер санкции
05.09.2000	Медеуский НК	Пеня по распоряжению от 05.09.2000	административная	328,6 тенге
05.09.2000	Медеуский НК	Пеня по распоряжению от 05.09.2000	административная	330,5 тенге

04.04.2000	Национальный банк РК	Штраф согл.пост.НБ РК N 104 от20/03/00	административная	290000тенге
22.08.2000	Медеуский НК	Инкассо от 21.08.00 пл/пор. 1186 от 22.08.00	административная	80 тенге
10.10.2000	Медеуский НК	Пеня согл. Распоряжению от 10.10.00	административная	377158 тенге
13.11.2001	СЭС Бостандыкского района	Штраф по Постановл. От 08.11.01	административная	31000 тенге
24.04.2002	СЭС Бостандыкского р-на	Штраф по Постановл. N2-1/411 От 23.04.02	административная	5000 тенге
01.07.2002	СЭС Бостандыкского р-на	Штраф по Постановл. N21/683 От 20.06.02	административная	7000 тенге
13.12.2002	Национальный Банк РК	Штраф по Постановл. От 12.12.2002	административная	16460 тенге
21.02.2003	Медеуский НК	Пеня по Распоряжению от 21.02.2003	административная	138 тенге

#### **1.9. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА 01 ИЮЛЯ 2003Г.**

Дебиторской и кредиторской задолженности составляющей пять и более процентов от балансовой стоимости активов Банка не имеется.

Просроченная задолженность перед налоговыми органами у АО «Евразийский банк» по состоянию на 01.07.03г. отсутствует. Сумма дебиторской задолженности расчетов по налогам и другим обязательным платежам в бюджет составляет 27360 тыс. тенге, в то время как сумма начисленной кредиторской задолженности составляет 6725 тыс. тенге.

## **РАЗДЕЛ 2. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА.**

**Документы, подтверждающие финансовое состояние эмитента включают:**

1. Консолидированный бухгалтерский баланс (Форма № 1) и приложения к балансу (Форма №2 и №3) за 2000 г. с заключением аудитора;
2. Консолидированный бухгалтерский баланс (Форма № 1) и приложения к балансу (Форма №2 и №3) за 2001 г. с заключением аудитора;
3. Консолидированный бухгалтерский баланс (Форма № 1) и приложения к балансу (Форма №2 и №3) за 2002 г., с заключением аудитора.
4. Консолидированный бухгалтерский баланс (Форма № 1) и приложения к балансу (Форма №2 и №3) по состоянию на 01 июля 2003.

**Все финансовые документы прошиты с Условиями выпуска облигаций.**

## РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

### 3.1. Цели выпуска

Целями настоящего выпуска являются:

- Диверсификация и удлинение срочности источников привлеченных средств;
- Расширение объемов кредитования Банком крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса;
- Активизация деятельности филиалов в области кредитования;

### 3.2. Общие данные о выпуске облигаций

1. общий объем выпуска: **1 500 000 000** (Один миллиард пятьсот миллионов) тенге;
2. номинальная стоимость облигации: **1 (Один)** тенге;
3. вид выпускаемых облигаций: именные купонные;
4. тип купона: полугодовой;
5. общее количество облигаций: **1 500 000 000** (Один миллиард пятьсот миллионов) штук;
6. форма выпуска: бездокументарная;
7. срок обращения: **5 лет** от даты начала обращения;
8. дата начала обращения облигаций: со дня включения облигаций в официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»;
9. способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения;
10. купонная ставка вознаграждения: плавающая, в первый год обращения облигаций составит **7 (Семь) процентов годовых** от номинальной стоимости облигации, в последующие годы обращения – по решению Уполномоченного органа Банка;
11. Срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций;
12. Способ размещения: облигации размещаются путем открытой подписки и проведения специализированных торгов на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с внутренними документами организатора торгов;
13. Тиражи и розыгрыши не предусмотрены;
14. Сведения о намерении эмитента инициировать включение облигаций в список ценных бумаг, разрешенных к обращению в торговой системе организатора торгов с ценными бумагами: Банк намерен инициировать включение облигаций в официальный список KASE по категории «А»;
15. Независимый регистратор: ТОО «Регистратор»;
16. Андеррайтер, Финансовый консультант, Маркетмейкер: ТОО «Центрально-Азиатская Трастовая Компания»;
17. Место исполнения обязательств эмитента: Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

### 3.3. Механизм выплаты купона, выкупа и погашения облигаций.

- 1) Выплаты вознаграждений по облигациям будут осуществляться:
  - осуществляется два раза в год, из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения;
  - Путем перевода денег (в тенге) на счета держателей облигаций;
  - Лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
  - Если дата выплаты вознаграждения приходится на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем;
  - Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
- 2) Порядок и условия выкупа облигаций:
  - Банк может в любое время покупать и продавать облигации на открытом рынке или иным способом, не противоречащим действующему законодательству Республики Казахстан по любой цене;

- Ежегодно, не позднее, чем за 30 календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет купонную ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций через одно из печатных периодических изданий, отвечающее установленным Уполномоченным органом Республики Казахстан требованиям по размеру тиража и регионам его распространения;
- Ежегодно, в случае несогласия с размером объявленной ставки вознаграждения, держатель облигаций имеет право не позднее, чем за десять календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций предоставить в Банк письменное заявление произвольной формы с просьбой о выкупе его облигаций по номинальной стоимости;
- Ежегодно, в первый день очередного года обращения облигаций, у лиц, своевременно подавших заявление о выкупе облигаций, Банк выкупает облигации по номинальной стоимости, путем перевода денег (в тенге) на счета держателей облигаций;
- Если дата выкупа облигаций приходится на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.
- Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### 3) Порядок и условия погашения облигаций:

- Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег (в тенге) на счета держателей облигаций;
- Доход по эмиссионным ценным бумагам и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем;
- Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### **3.4. Досрочное и/или частичное погашение облигаций**

Досрочное или частичное погашение не предусмотрено.

### **3.5. Использование средств от выпуска облигаций.**

Расходы Банка по размещению облигаций на внутреннем рынке ценных бумаг Республики Казахстан будут состоять из:

- вступительного листингового сбора за включение облигаций в официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» и ежегодного сбора за каждый год обращения ценных бумаг на бирже;
- оплаты услуг маркет-мейкера, андеррайтера, финансового консультанта;
- оплаты накладных расходов;
- расходов, связанных с ведением реестра ценных бумаг;
- прочих профессиональных услуг.

Согласно предварительным расчетам, стоимость затрат, не связанных с выплатой купонного вознаграждения, по данному выпуску прогнозируется в сумме 10 млн. тенге. Расходы на выплату купона составят приблизительно 600 млн. тенге при купоне 8 % годовых.

Средства, привлеченные в результате размещения облигационного займа, планируется использовать на расширение кредитной деятельности Банка.

Предполагаемый чистый доход от эмиссии облигаций составит примерно 3-8% годовых от общего объема фактически размещенных облигаций.

### **3.6. Особые условия.**

Удовлетворение требований держателей облигаций производится в соответствии с действующим законодательством и требованиями Уполномоченного органа Республики Казахстан.

Вопросы, не урегулированные настоящими условиями выпуска, рассматриваются банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

### **3.7. Анализ факторов риска по группам.**

#### ***Управление рисками***

В процессе деятельности Банк подвергается влиянию различных рисков, которые могут оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка, его повседневную деятельность. Политика Банка по управлению рисками заключается в их идентификации и признании, оценке и постоянном мониторинге рисков.

В рамках создания системы управления рисками в Банке создан отдел рисков в составе Управления экономического анализа и оценки рисков. Задачей отдела является создание эффективного механизма управления рисками банка, позволяющего обеспечить стабильную работу Банка в условиях изменяющейся среды. Из специалистов разных структурных подразделений создана группа по управлению рисками, в задачи которой входит анализ текущего состояния системы управления рисками и выработка предложений по снижению рисков Банка.

Система управления рисками включает в себя следующие элементы:

- Классификация и выявление рисков, определение их вероятностных размеров и последствий;
- Разработка и реализация мероприятий по контролю над рисками и их мониторингу, предотвращению и минимизации связанных с рисками потерь;
- Четкое разделение их полномочий и функций конкретных работников, недопущение совмещения или необоснованной концентрации прав и обязанностей;
- Эффективная система внутреннего контроля

#### **Основными методами, используемыми при управлении рисками Банка, являются:**

- диверсификация – метод распределения управления деятельностью Банка, основанный на взвешенном распределении активных и пассивных операций Банка по источникам привлечения и инструментам инвестиций с целью ограничения рисков отдельных сегментов рынка;
- анализ информации, составление прогнозов развития по важнейшим сегментам рынка, заключающим в себе потенциальный риск;
- лимитирование;
- обеспечение достаточного капитала для покрытия возможных убытков от деятельности Банка;
- страхование – взнос в страховой фонд для возмещения страховой организацией возможных убытков, понесенных Банком вследствие наступления страховых случаев (страхование перевозки денег, автомобилей, зданий, сотрудников);
- Хеджирование - страхование финансовых инструментов с помощью проведения компенсирующих операций;

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

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

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

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

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

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

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

**Валютный риск** - валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

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

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

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

В зависимости от характера изменения процентных ставок Банк выделяет следующие подтипы кредитных рисков:

- **Риск общего изменения процентных ставок** - риск роста или падения процентных ставок на все вложения в одной или нескольких валютах, вне зависимости от их срочности и кредитного рейтинга;
- **Риск изменения структуры кривой процентных ставок** - риск изменения ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными (или наоборот), возможно не связанного с изменением общего уровня процентных ставок;
- **Риск изменения кредитных спредов** - риск изменения ставок на вложения с определёнными кредитными рейтингами по сравнению со ставками на вложения с иными рейтингами, возможно не связанного с изменением общего уровня процентных ставок.

**Управление процентным риском производится на двух основных уровнях:**

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

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

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

### **Инвестиционный риск**

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

Управление инвестиционным риском в Банке включает следующие принципы:

- координирование уровня доходов и рисков;
- искусственное ограничение инвестиций;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;

- принятие ограничений на минимально возможное количество ценных бумаг, возможных для приобретения в инвестиционный портфель;
- принятие лимитов на параметры, сроки погашения, виды и объемы ценных бумаг, возможных для приобретения.

**Системный риск** – это риск, означающий неспособность одного участника платежной системы или финансового рынка выполнить в срок свои обязательства, который может привести к задержке платежей по обязательствам других участников и отразиться на деятельности Банка.

Управление системным риском в Банке осуществляется посредством постоянного анализа и изучения финансового положения контрапартнеров и установления лимитов на операции с ними, поддержанием необходимого уровня ликвидности.

**Операционные риски** - риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в организации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

Банк выделяет следующие операционные риски:

**Риск персонала** - риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д. Вероятность риска снижается путем создания системы подготовки кадров, создания резерва кадров по всем должностям, установлением и четким соблюдением процедур двойного контроля на рабочих местах, ротация персонала.

**Риск процесса** - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д. Вероятность риска снижается путем создания и соблюдения процедур проведения операций с учетом требований двойного контроля.

**Риски физического вмешательства** - риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д. Вероятность риска снижается путем разработки правил и проведения тренировок по действиям персонала в условиях чрезвычайных ситуаций и мер по их предупреждению.

**Риск безопасности логических систем** – вероятность несанкционированного или неограниченного доступа к данным и программам. Вероятность риска снижается установлением процедур доступа к компьютерам и в корпоративные сети и контролем над их исполнением.

**Риск непрерывности деятельности** – вероятность сбоя технических средств, программного обеспечения или инфраструктуры связи. Вероятность риска снижается наличием минимального остатка запасных компьютеров, периферийного оборудования, терминалов, а также наличием процедур восстановления информации после сбоев и наличием резервных каналов связи. В Банке проводятся тренировки персонала на случай сбоев оборудования или программного обеспечения.

**Риск утечки** - или разглашения информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну. Вероятность риска снижается посредством ограничения доступа сотрудников к информации, заключения с сотрудниками банка договоров о неразглашении коммерческой тайны.

**Риск дизайна системы** – риск несоответствия информационной системы требуемым параметрам пользователя в части точности и пропускной способности. Вероятность риска снижается посредством перспективного планирования деятельности Банка и расчетом объемов информации с учетом необходимого запаса и выбора перспективных систем обработки информации.

Для снижения операционных рисков и эффективного управления ими в Банке постоянно производится их анализ и экспертная оценка, дорабатываются процедуры и механизмы внутреннего контроля для каждого вида деятельности.

**Административные риски** – это совокупность рисков, зависящих от организационной внутренней системы функционирования Банка.

Банк рассматривает следующие виды административных рисков:

**Риск стратегии** – риск неверно выбранной стратегии, приоритетов использования инструментов, использования ошибочных аналитических прогнозов. Вероятность риска снижается посредством периодической корректировки стратегии, планов, использования различных методик анализа, повышения квалификации экспертов.

**Риск структуры** - риск неэффективной структуры банка, затрудняющей или необоснованно расширяющей возможности принятия решений, управления деятельностью Банка или исполнения операций, связанных с принятием на себя определенной ответственности. Вероятность риска снижается посредством периодического пересмотра структуры Банка в соответствии с меняющимися условиями.

**Риск управления** – риск, возникающий в результате неквалифицированного управления деятельностью банка. Вероятность риска снижается посредством повышения квалификации управленческого звена, строгим соблюдением Законодательных актов Республики Казахстан и требований Национального Банка РК, а также периодического рассмотрения работы Правления Банка на Совете Директоров.

**Кадровый риск** – риск низкой квалификации кадров, неквалифицированного подбора кадров, неудачного сочетания психологических характеристик персонала. Вероятность риска снижается посредством создания системы подготовки кадров, включающей тестирование при приеме, обучение кадров.

**Риск стимулирования** – неэффективная система стимулирования работников Банка, влекущая не заинтересованность в конечном результате труда и высокую текучесть кадров. Вероятность риска снижается путем периодического рассмотрения Правлением Банка темпов текучести кадров и влияния системы стимулирования на результаты деятельности Банка. Пересмотром, при необходимости, системы стимулирования в Банке.

**Риск контроля** – риск того, что система контроля окажется неэффективной в процессе деятельности отдельных подразделений банка, отдельных видов инструментов или отдельных операций. Вероятность риска снижается посредством регулярной оценки эффективности системы контроля, и рассмотрения результатов проверок Отдела внутреннего аудита Правлением Банка и Советом Директоров Банка.

**Риск общей безопасности** – связан с отсутствием надлежащих мер охраны и несоблюдением правил безопасности. Вероятность риска снижается путем разработки и периодического обновления правил безопасности для сотрудников и работников службы безопасности, а также периодическими тренировками по действиям персонала в условиях чрезвычайных ситуаций.

**Риск, связанный с низкой материально-технической базой**, затрудняющий своевременное и качественное исполнение персоналом своих обязанностей. Вероятность риска снижается путем своевременной замены устаревшего оборудования, компьютерной техники, оборудования связи. Комиссия по списанию при приеме на баланс ОС устанавливает норму амортизации исходя из реального срока службы ОС. Периодически производится проверка оборудования на работоспособность и соответствие техническим требованиям.

Система управления рисками Банка также учитывает риски, зависящие от внешних факторов - экономической и политической ситуации в мире и Казахстане:

**Политический риск** - риск, обусловленный изменениями политической обстановки, неблагоприятно влияющими на результаты деятельности предприятий – клиентов, банков-корреспондентов.

**Экономический риск** - риск, обусловленный неблагоприятными изменениями в экономике страны, неблагоприятно влияющими на экономику отдельных отраслей.

**Правовой риск** – риск возникновения потерь вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства РК либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами РК, законодательств других государств регулирующих указанные отношения. Риск вероятности неблагоприятных либо неэффективных для Банка изменений и изданий нормативных правовых актов в республике.

***Риск стихийных бедствий*** – риск вероятности наступления обстоятельств непреодолимой силы (землетрясения, наводнения, урагана, селя, других бедствий), препятствующих деятельности Банка.

***Страновой риск*** - риск перевода одной валюты в другую. Валютный контроль в стране контрагента может помешать переводу денег из-за отсутствия у заемщика возможности получить или перевести валюту.

Вероятность внешних рисков периодически оценивается рабочей группой по управлению рисками. Рабочая группа составляет план мероприятий по снижению рисков, и контролирует его выполнение.

**Председатель Правления**

**Акционерного общества “Евразийский банк”**

**И.Ч.-Х. Ким**

**Директор Департамента бух. учета и отчетности -  
Главный бухгалтер**

**Акционерного общества “Евразийский банк”**

**А.А. Бичурина**