

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций.

Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

<i>дата вступления</i>	<i>наименование организации</i>	<i>местонахождение</i>	<i>цель создания организации</i>	<i>место и функции Банка в данных организациях</i>
Май 1996 г.	Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Организация торгов финансовыми инструментами	Участие в торгах финансовыми инструментами
Июль 1997 г.	Участник Общества Всемирных Межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpre, Belgium	Система создана для однозначной идентификации финансовых организаций и осуществления расчетов между ними	Осуществление расчетов
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Содействие развитию финансового рынка и совершенствованию законодательства, касающегося регулирования деятельности финансовых организаций, посредством внесения предложений, участие в уполномоченных регулирующих органах, Правительстве и Парламенте страны; представление и защита интересов членов Ассоциации в государственных и иных органах и т.д.	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационно-методологических услуг
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов физических лиц в случае принудительной ликвидации банков, участвующих в ней	Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством РК. Свидетельство

				№ 0015
Апрель 2000г.	Член Ассоциации пенсионных фондов	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Толе Би, 57	Координация, поддержка, защита и продвижение интересов членов Ассоциации по всем направлениям деятельности	Участие в семинарах, конференциях, реализации разрабатываемых Ассоциацией целевых программ
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы "VISA International"	VISA International Service Association Московское представительство о Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056	Организация выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов, обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы	Осуществление расчетов
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр).	Разработка стандартизированных источников финансовой информации для проведения анализа финансового состояния банков в целях установления лимитов на межбанковские операции, обеспечение координации и делового сотрудничества, обобщение накопленного опыта, разработка предложений по совершенствованию риск менеджмента в банках	Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками

Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Объединение на добровольной основе различных структур промышленного предпринимательства, иных юридических лиц, прямо или косвенно связанных с процессом развития промышленности, для концентрации и координации их усилий, направленных на позитивное развитие экономики РК посредством развития отечественного промышленного производства	Участие в деятельности по осуществлению целей и задач Ассоциации
Июнь 2002 г.	ЗАО Процессинговый центр	Республика Казахстан, 480090, г. Алматы, м-н Коктем –3, д.21	Развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно – хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством участия в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательств у Республики Казахстан

Раздел 2. Финансовая информация.

1) Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.2004	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.10.2004
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000			10 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:				
в т.ч.: государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции (прочие ценные бумаги), всего	20 542 381	42 833 680	37 107 164	26 268 897
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего:	4 466 049	33 380 201	29 082 020	8 764 230
в т.ч.: государственные ценные бумаги	2 726 825	32 067 559	27 913 866	6 880 518
негосударственные ценные бумаги	1 739 224	1 312 642	1 168 154	1 883 712
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	16 076 332	9 453 479	8 025 144	17 504 667
в т.ч.: государственные ценные бумаги	14 784 327	8 789 464	7 657 452	15 916 339
Негосударственные ценные бумаги	1 292 005	664 015	367 692	1 588 328
Всего инвестиций	20 552 381	42 833 680	37 107 164	26 278 897

2) Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля.

тыс. тенге

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Тенге	342,152	196,956	6,281,819	8,824,581	1,829,486	17,474,994
Доллар США	26,704		1,445,406	5,199,524	3,617,015	10,288,649
Евро				241071		241,071
Прочие валюты						0
Всего	368,856	196,956	7,727,225	14,265,176	5,446,501	28,004,714

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

тыс. тенге

Тип кредита	III квартал предыдущего года				III квартал текущего года			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
Стандартные	6,656,268	49.21	113,557	15.42	18,411,340	65.74	245,371	18.81
Сомнительные, всего	6,864,582	33.35	618,504	83.97	9,593,374	34.26	1,059,042	81.19
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	4,619,973	26.52	230,998	31.36	5,715,247	20.41	285,784	21.91
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	686,175	0	68,618	9.32	1,549,707	5.53	154,971	11.88
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1,534,337	4.19	306,867	41.66	746,009	2.66	149,201	11.43
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	0	2.00	0	0	1,289,374	4.6	322,344	24.71
5) сомнительные 5 категории	24,097	0.64	12,021	1.63	293,037	1.05	146,742	11.25
Безнадежные	4,486	0.04	4,486	0.61	0	0	0	0
Всего	13,525,336		736,547		28,004,714		1,304,413	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, в %	Начальное сальдо на 01.01.2004 год	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.10.2004 год
Тенге	10.1	4,110,838	111,961,509	98,598,315	17,474,032
Доллар США	9.3	8,403,016	30,861,575	28,974,979	10,289,612
Евро	9.5		293,046	51,976	241,070
Прочие валюты					
Всего		12,513,854	143,116,130	127,625,270	28,004,714

3) Информация по межбанковским займам.

тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	III квартал предыдущего года		III квартал текущего года	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	2010202	4.12	8,181,240	3.72
В тенге	118000	9.2	644011	3.9
В валюте	1892202	3.8	7537229	3.7
Кредиты и средства от банков, всего	0	0.00	2,725,909	2.00
В тенге	0	0	2,725,909	2.00
В валюте	0	0	0	0.00

Позиция Банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

Банк активно осуществляет межбанковские операции по размещению и привлечению денег в различных валютах, при этом, являясь нетто-продавцом данного вида услуг. Сделки заключаются как на отечественном межбанковском рынке, так и с банками нерезидентами ближнего и дальнего зарубежья. Операции по размещению денег осуществляются в рамках установленных лимитов "ДЕПО", рассчитанных согласно внутренним методикам Банка, либо обеспечиваются залогом ценных бумаг или недвижимости, по банкам- контрагентам регулярно осуществляется мониторинг финансового состояния. По срокам привлечения и размещения денег банкам - контрагентам преобладают операции до одного месяца и до одного года включительно.

4) Информация по депозитам.

*Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов.
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.*

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, в %	Начальное сальдо на начало года 01.01.2004 год	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на отчетную дату 01.10.2004 год
Тенге	7.2	8,256,881	790,386,706	795,858,094	13,728,269
Доллар США	4.0	14,773,887	358,002,593	385,832,847	42,604,141
Евро	5.4	16,420	8,292,995	8,794,653	518,078
Прочие валюты	4.5	206,023	35,148,570	36,043,240	1,100,693
Всего		23,253,211	1,191,830,864	1,226,528,834	57,951,181

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

тыс. тенге

Депозиты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юридические лица	17,853,650	770,488	20,012,027	11,686,000	1,737,473	52,059,638
Физические лица	1,041,691	23,669	1,709,975	3,116,208		5,891,543
Всего	18,895,341	794,157	21,722,002	14,802,208	1,737,473	57,951,181

5) Временная структура займов по годам погашения.

тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Национальный Банк РК	104	104			
ОАО "Темірбанк"	154,800	154,800			
ОАО "Народный Банк Казахстана"	200,000	200,000			
Прочие (авторепо)	2,371,005	2,371,005			
Всего	2,725,909	2,725,909			

б) Анализ финансовых результатов.

тыс. тенге

Объем оказанных услуг	9 месяцев 2003 года	9 месяцев 2004 года	Увелич. /
			уменьш., %
Кредитование, всего	19 099 225	39 665 890	107,68
в т.ч.: Банкам	0	10 141 738	100,00
юридическим лицам (кроме банков)	18 315 413	25 346 673	38,39
физическим лицам (населению)	783 812	4 177 479	432,97
Торговое финансирование, всего	7 617 797	13 516 059	77,43
в т.ч.: Гарантии	5 541 734	10 569 327	90,72
Аккредитивы	2 076 063	2 946 732	41,94
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	148 035 701	206 455 096	39,46
в т.ч.: перевод платежей юридических и физических лиц	138 473 276	180 339 271	30,23
услуги по конвертации	9 562 425	26 115 825	173,11
Другое	----	----	----
Брокерские услуги, всего	237 236 382	178 920 681	-24,58
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	19 055 453	41 914 947	119,96

Продажа валюты по поручению клиентов	96 724 046	131 383 331	35,83
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	60 236 855	2 799 775	-95,35
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	61 220 028	2 822 628	-95,39
Привлечение депозитов, всего	491 828 010	770 937 280	56,75
в т.ч.: от банков	49 187 097	23 897 516	-51,42
от юридических лиц (кроме банков)	432 391 624	730 735 021	69,00
от физических лиц (населения)	10 249 289	16 304 743	59,08
Прочие услуги	----	----	----

В течение 9 месяцев с начала 2004 года по АО «Евразийский банк» складывались следующие коэффициенты, отражающие его финансовое состояние.

Показатели	Рекомендуемое значение	01.01.2004	01.04.2004	01.07.2004	01.10.2004
		Рентабельность собственного капитала (годовая)	12%-15%	16,63	25,17
Прибыльность по активам (ROA) (годовая)	1,5%-2,5%	2,83	2,84	3,06	2,80
Прибыль на капитал (ROE) (годовая)	12%-15%	21,3	16,83	28,33	28,50
Чистая процентная маржа (NIM) (годовая)		4,46	3,9	4,02	4,07
СПРЭД		3,21	3,09	2,91	3,24
Мультипликатор акционерного капитала	15 раз	8,4	8,91	11,51	12,35
Мультипликатор собственного капитала	15 раз	5,8	5,88	7,25	7,44
Лeverедж	7 – 12 раз	4,96	5,05	6,43	6,62
ГЭП позиция		0,16	0,13	0,16	0,11
Численность работников		336	354	418	448
Чистый доход на одного работника в годовом исчислении (среднесписочная численность персонала) (тыс. тенге)		3 133,00	4 302,60	4 066,54	3 816,68

7) Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах (Приложение №1).

8) Иная существенная информация, касающаяся деятельности Банка за отчетный период.

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Нематериальные активы по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

Виды нематериальных активов	Балансовая стоимость	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	53 073	19 667	33 406
Прочие нематериальные активы	12 805	743	12 062
ВСЕГО:	65 878	20 410	45 468

Основные средства по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

№	Виды основных средств	Балансовая стоимость	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость	% износа по каждой группе
	<i>Земля</i>				
1	Земля	11394	0	11394	0
	<i>Здания и сооружения</i>				
2	Здания	274674	6958	267716	3
3	Капитальные затраты по арендованному зданию	105232	6779	98453	6
	Итого:	379906	13737	366169	4
	<i>Машины и оборудование</i>				
4	Компьютерное оборудование	117792	26984	90808	23
5	Устройства связи	21831	8854	12977	41
6	Спец. Инвентарь	39824	8069	31755	20
7	Дизельная электростанция	3922	1764	2158	45
	Итого:	183369	45671	137698	25
	<i>Прочие ОС</i>				
8	Офисная мебель	45234	31780	13454	70
9	Прочие производственные ОС	74818	18952	55866	25
10	Прочие непроизводственные ОС	7499	2534	4965	34
11	ОС производственные рассчитываемые от МРП	24942	3263	21679	13
12	ОС непроизводственные рассчитываемые от МРП	952	224	728	24
	Итого:	153445	56753	96692	37
	<i>Транспортные средства</i>				
13	Транспортные средства	75974	38219	37755	50
	Итого:	75974	38219	37755	50
	ВСЕГО ОС:	804 088	154 380	649 708	

8.2. Рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам).

В отчетном периоде произошел рост клиентской базы Банка:

<i>Наименование</i>	<i>Количество</i>
Юридические лица	155
физические лица	1 925
Всего	2 080

8.3. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В отчетном периоде Банк приступил к осуществлению:

- денежных переводов посредством системы Western Union;
- продажи и покупки дорожных чеков American Express.

8.4. Расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения.

По состоянию на 01 октября 2004 года филиалы Банка функционируют в шести городах Республики Казахстан:

<i>филиалы</i>	<i>местонахождение</i>
филиал № 1	638310, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51
филиал № 2	459120, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24
филиал № 3	463010, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7
филиал № 4	470061, г. Караганда, ул. Н. Абдирова, 3/2
филиал № 5	473000, г. Астана, ул. Сембинова, 57
филиал № 6	480004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59

В 3 квартале 2004 года Правлением Банка были приняты решения об открытии двух расчетно-кассовых отделений:

- РКО в п. Жайрем Карагандинской области;
- РКО в г. Экибастуз.

В настоящее время филиалы № 4 г. Караганда и № 1 г. Аксу совместно с Управлением филиального банкинга Головного Банка осуществляют мероприятия по приобретению (в собственность или аренду) нежилых помещений, реконструкции, приведению помещений к требованиям Национального Банка Республики Казахстан, и другие организационные работы по открытию расчетно-кассовых отделений Банка.

Заместитель

Председателя Правления

М.А. Кошкимбаева

Главный бухгалтер

А.А. Бичурина