

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
Группы компаний АО «Евразийский банк»
за 2008 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 28 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) 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.

Филиальная сеть Банка на 01 января 2009 года представлена восемнадцатью филиалами и сорока четырьмя отделениями:

| Наименование филиала | Дата регистрации (перерегистрации) | Местонахождение филиала |
|----------------------|---|--|
| Филиал №1 | 1366-1945-ф-л 29.10.1996г. (24.12.2003г.) | Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51 |
| Отделение № 101 | 27.03.2007 г. | Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром» |
| Филиал №2 | 913-1937-ф-л 01.07.1997г. (01.12.2003г.) | Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24 |
| Отделение | 21.01.2005 г. | Республика Казахстан, 111200, Костанайская |

| | | |
|-----------------|--------------------------------|---|
| №201 | | область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д.39 |
| Отделение №202 | 10.12.2007 г. | Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 2, д. 73, кв. 52-53 |
| Отделение №203 | 21.12.2006 г. | Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55А |
| Отделение № 204 | 16.03.2007 г. | Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86 |
| Филиал №3 | 01.04.1999г. (22.12.2003г.) | Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, д.7 |
| Отделение № 301 | 24.07.2007 г. | Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31А |
| Отделение № 302 | 08.01.2008г. | Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, г. Хромтау, ул.Есет Батыра, д.2 |
| Филиал №4 | 2515-1930-ф-л 07.04.2004г. | Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, д. 3/2 |
| Отделение №401 | 03.12.2004 г. | Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18 |
| Отделение №402 | 11.07.2005 г. | Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12 |
| Отделение №403 | 17.09.2007 г. | Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а. |
| Отделение №405 | 05.07.2007г. | Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, дом 11. |
| Отделение № 406 | 01.11.2007 г. | Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, дом 7 |
| Филиал №5 | 2706-1901-ф-л 24.02.2004г. | Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30. |
| Отделение № 501 | 29.12.2006 г. | Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», д. 31 |
| Отделение № 502 | 02.12.2008 г. | Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул Петрова, д. 4 |
| Отделение № 503 | 02.12.2008 г. | Республика Казахстан, 010009, г. Астана, ул. Бейбитшилик, д. 46 |
| Филиал №6 | 2868-1910-ф-л 29.03.2004г. | Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59 |

| | | |
|--------------------|--------------------------------|---|
| | 3795-1910-ф-л 04.12.2006 г. | Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А |
| Отделение №601 | 20.07.2007г. | Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д.14 |
| Отделение №602 | 20.07.2007г. | Республика Казахстан,050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул.Ходжанова, д.9 |
| Отделение №603 | 25.08.2008г. | Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, ул. Толе би, д.155 |
| Отделение №604 | 09.09.2008г. | Республика Казахстан,050061, г. Алматы, ул.Бокеева, д.128 |
| Филиал №7 | 2226-1937-ф-л 22.10.2004г. | Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70 |
| Отделение № 701 | 15.05.2007 г. | Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114 |
| Отделение № 702 | 20.07.2007 г. | Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, дом 109/2 |
| Филиал №8 | 1990-1915-ф-л 17.02.2005г. | Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107 |
| Отделение № 801 | 18.11.2008 г. | Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Азаттык, дом 66 |
| Филиал №9 | 2645-1917-ф-л 21.10.2004г. | Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1 |
| Отделение № 901 | 09.11.2006 г. | Республика Казахстан, 070004, г. Усть- Каменогорск, ул. Им. Кабанбай батыра, д.99, кв. 46-47. |
| Отделение № 902 | 19.03.2007 г. | Республика Казахстан, 070002, г. Усть- Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а |
| Отделение № 903 | 19.03.2007 г. | Республика Казахстан, 070019, г. Усть- Каменогорск, ул. Казахстан, д. 99/1. |
| Отделение № 905 | 07.06.2007г. | Республика Казахстан, 070016, г. Усть- Каменогорск, проспект имени Каныша Сатпаева, дом 20/1 |
| Отделение № 904 | 20.11.2008 г. | Республика Казахстан, 070016, г. Усть- Каменогорск, ул. Виноградова, 22, д. 1.2 |

| | | |
|------------------|-------------------------------|--|
| Филиал №10 | 1777-1919-ф-л 17.02.2005г. | Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142 |
| Отделение № 1001 | 02.05.2007г. | Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" (7), дом 46 "а" |
| Отделение № 1002 | 06.09.2007 г. | Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, дом 74 «Б» |
| Филиал №11 | 1118-1943-ф-л 28.02.2005г. | Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45 |
| Отделение № 1101 | 07.02.2007 г. | Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30 |
| Отделение № 1102 | 18.06.2007 г. | Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер» |
| Отделение № 1103 | 07.12.2007 г. | Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, «Торговый павильон» в районе дома 21 |
| Филиал №12 | 1682-1945-ф-л 31.12.2004г. | Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3 |
| Отделение №1201 | 07.12.2006 г. | Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан» |
| Отделение №1202 | 18.06.2007г. | Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84 |
| Отделение №1203 | 16.07.2007г. | Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д.71 |
| Филиал №13 | 1069-1926-ф-л 16.03.2005г. | Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125 |
| Отделение № 1301 | 18.10.2006 г. | Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, дом 6/1 |
| Отделение № 1302 | 12.03.2007 г. | Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81 |
| Отделение № 1303 | 26.04.2007 г. | Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, м-он Строитель, дом 2/5 |
| Отделение № 1304 | 15.08.2007 г. | Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Фрунзе, дом 16 «Б» |
| Филиал №14 | 1535-1948-ф-л 19.01.2006г. | Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 А. |

| | | |
|------------------|----------------------------------|---|
| Отделение № 1401 | 10.04.2007 г. | Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5 |
| Отделение № 1402 | 07.05.2007г. | Республика Казахстан, 150000,г. Петропавловск, улица Е.Букетова, дом 61-2,3 |
| Филиал №15 | 2677-1958-ф-л 29.12.2005г. | Республика Казахстан, 160012, г.Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая) |
| Отделение № 1501 | 07.02.2007 г. | Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н |
| Отделение № 1504 | 05.05.2007 г. | Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмайлова, дом 42 |
| Филиал №16 | 32-1945-16-Ф-л 20.06.2006 г. | Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, д. 111 «б» |
| Филиал № 18 | 188-1917-27-Ф-л 30.11.2007 г. | Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Ибраева, д. 153/16, угол ул. Б. Момышулы |
| Отделение № 1801 | 18.10.2008г. | Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21 |
| Отделение № 1802 | 18.10.2008г. | Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б.Момышулы, дом 22 |
| | | |

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»

В течение 2008 года рейтинги Банка не изменялись.

В сентябре 2008 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ранее присвоенные рейтинги Банку: депозиты Банка «B1/NP», рейтинг финансовой силы «E+». Прогноз по рейтингам «Стабильный». Moody's Investors Service отмечает хорошую географическую диверсификацию в пределах Казахстана, хорошую капитализацию, улучшающуюся ликвидность и снижающуюся зависимость от фондирования от связанных сторон.

Агентство Moody's Investors Service

| Рейтинги | Июль, 2003 | Март, 2005 | Июнь, 2007 | Сентябрь, 2008 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Депозиты Банка | B1/NP | B1/NP | B1/NP | B1/NP |
| Рейтинг финансовой силы (FSR) | «E+» | «E+» | «E+» | «E+» |
| Прогноз | Стабильный | Стабильный | Стабильный | Стабильный |

В июле 2008 года Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «В-» (В минус), краткосрочный РДЭ «В», рейтинг поддержки «5», индивидуальный рейтинг «D/E». Прогноз по долгосрочному РДЭ – «Стабильный».

Агентство Fitch

| Рейтинги | Июль, 2006 | Август, 2007 | Июль, 2008 |
|---|------------|--------------|------------|
| Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) | В- | В- | В- |
| Краткосрочный РДЭ | В | В | В |
| Прогноз | Стабильный | Стабильный | Стабильный |
| Индивидуальный рейтинг | D/E | D/E | D/E |
| Рейтинг поддержки | 5 | 5 | 5 |

В июле 2008 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило прогноз по рейтингу Банка «Негативный», кредитные рейтинги - долгосрочный «В» и краткосрочный «В», рейтинг банка по национальной шкале «kzBB». Standard & Poor's отмечает, что положительные рейтинговые факторы включают поддержку со стороны состоятельных и поддерживающих акционеров Банка и более низкую зависимость от зарубежного фондирования, зависимого от доверия инвесторов, по сравнению с конкурентами.

Агентство Standard & Poor's

| Рейтинги | Ноябрь, 2006 | Апрель, 2007 | Октябрь, 2007 | Декабрь, 2007 | Июль, 2008 |
|---|--------------|--------------|---------------|---------------|------------|
| Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента | В/В | В/В | В/В | В/В | В/В |
| Рейтинг по национальной шкале | kz BB+ | kz BBB- | kzBBB- | kz BB | kzBB |
| Прогноз | Стабильный | Позитивный | Стабильный | Негативный | Негативный |

На 01.01.2009 года Банк является владельцем следующих дочерних организаций:

| Дочерняя организация | Доля участия % | Страна | Дата приобретения/создания | Сумма инвестиций | Вид деятельности |
|---------------------------------|----------------|-----------|----------------------------|----------------------|------------------|
| АО Страховая компания "Евразия" | 100 | Казахстан | Март 2007 года | 200 000 тыс. тенге | Страхование |
| АО «ЕНПФ " | 100 | Казахстан | Январь 2007 года | 1 703 316 тыс. тенге | Пенсионный фонд |

| | | | | | |
|----------------------------|-----|------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| ДО «Eurasian Capital B.V.» | 100 | Нидерланды | Февраль 2007 года | 68 тыс. евро | Размещение ЦБ Банка |
| АО «Евразийский Капитал» | 100 | Казахстан | Май 2007 года | 100 000 тыс. тенге | Брокерско-дилерская |

В отчетном периоде Банком был продан материнской компании 100% пакет акций дочерней компании АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Bailyk Asset Management»:

| Дочерняя организация | Доля участия % | Страна | Дата приобретения/создания | Сумма инвестиций | Вид деятельности | Дата продажи | Стоимость продажи |
|--------------------------------------|----------------|-----------|----------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| АО "ООИУПА "Bailyk asset management" | 100 | Казахстан | Март 2007 года | 350 000 тыс.тенге | Управление пенсионными активами | Декабрь 2008 года | 350 000 тыс.тенге |

Краткое описание дочерних предприятий представлено ниже:

- АО «Страховая компания «Евразия» зарегистрирована на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на предоставление таких услуг страхования, как общее страхование ответственности, страхование имущества, грузов и страхование ответственности работодателя, выданной Агентством. Дочернее предприятие АО «Страховая компания «Евразия» также предоставляет услуги перестрахования;
- АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» зарегистрировано Департаментом Юстиций города Алматы в соответствии с постановлением №0020274 от 25 мая 2004 года. Основными целями фонда являются: накопление пенсионных сбережений работников в соответствии с пенсионной схемой АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд», управление счетами вкладчиков и выплата пенсий;
- АО «Евразийский Капитал» зарегистрирована в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги;
- Дочернее предприятие «Eurasian Capital B.V» создано 8 февраля 2007 года, является компанией специального назначения для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг.

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» | 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59 этаж-3 | 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 |

2. Информация об учетной политике

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

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

Настоящая финансовая отчетность Группы компаний представлена в тысячах казахстанских тенге. Бухгалтерский учет ведется Группы компаний 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, т.е. 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 отчетный 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 Агентства от 25 декабря 2006 года №296.

Банк может создать 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 вправе создать резервы (провизии) на потери по портфелю финансовых активов, учитываемых по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность непогашения задолженности клиентов перед Банком. Формирование 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;

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 следующие 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 Агентства.

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, если иное не предусмотрено условиями договоров либо отдельными тарифами Банка.

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, корреспондентских счетах в других банках, 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 2008 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 в обращение 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 Группой компаний

- МСФО 1-7 - принципы в составлении финансовой отчетности;
- МСФО 2 - в учете товарно-материальных ценностей (запасов);
- МСФО 5 - при оценке активов, предназначенных для продажи;
- МСФО 7 (IFRS7) - при формировании отчета о движении денег;
- МСФО 1,8 и 10 - при составлении Учетной политики Группы компаний;
- МСФО 12 - в части налогов;
- МСФО 16 - в учете основных средств;
- МСФО 17 - при учете операций, связанных с арендой;
- МСФО 18 - при признании выручки (дохода) от оказания услуг и продажи

банковских продуктов;

- МСФО 19 - в учете расходов на персонал;
- МСФО 21 - в учете операций с иностранной валютой;
- МСФО 24 - операции со связанными сторонами;
- МСФО 27 - при составлении консолидированной отчетности;
- МСФО 32 - в предоставлении и раскрытии информации о всех типах финансовых инструментов Группы компаний, включающих в себя, но не ограниченных следующим:
 - 1) первичные финансовые инструменты, такие как займы, дебиторская и кредиторская задолженности;
 - 2) производные финансовые инструменты (форвардные контракты с иностранной валютой);

- МСФО 36 - при проведении тестов на обесценение активов

- МСФО 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
- МСФО 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО 39 - в учете финансовых активов и обязательств Группы компаний:
 - 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 Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2008 года по 31 декабря 2008 года.

Финансовая отчетность Группы компаний 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 Группы компаний

Общая сумма активов на 01.01.2009 года, составила 289 039 491 тыс. тенге:

- наличные деньги – 7 883 434 тыс. тенге;
- аффинированные драгоценные металлы – 75 802 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 81 043 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 830 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан - 37 474 544 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и вклады в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 49 903 877 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по корреспондентским счетам и вкладам в других банках – 1 928 309 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные другим банкам, за вычетом резервов на потери по вкладам – 252 913 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы – 24 285 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 124 959 323 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по займам клиентов 15 754 887 тыс. тенге;
- прочие вложения в ценные бумаги – 42 001 753 тыс. тенге;
- инвестиции в капитал – 27 666 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 356 777 тыс. тенге – корпоративный подоходный налог;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 10 558 614 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 599 026 тыс. тенге;
- прочие активы – 14 863 889 тыс. тенге; в том числе активы перестрахования по незаработанным премиям СК Евразия – 2 491 142 тыс. тенге; страховые премии к получению от страхователей СК Евразия – 1 955 969 тыс. тенге; активы перестрахования

по заявленным, но неурегулированным убыткам СК Евразия – 631 295 тыс. тенге; активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам СК Евразия – 338 172 тыс. тенге; предоплата вознаграждения по полученным вкладам, займам – 44775 тыс. тенге; расходы будущих периодов – 136 720 тыс. тенге; комиссий по гарантиям – 1 576 141 тыс. тенге; комиссионные доходы – 76 909 тыс. тенге; дебиторы по капвложениям – 272 582 тыс. тенге; дебиторы по уступке прав требования по займам – 5 659 192 тыс. тенге; дебиторы по инвестициям в дочерние организации – 350 000 тыс. тенге; дебиторы по дорожным чекам American express – 330 540 тыс. тенге; дебиторы по не основной деятельности – 77 446 тыс. тенге; транзитные счета для расчетов – 62 334 тыс. тенге; прочие дебиторы – 672 559 тыс. тенге

Активы и обязательства Группы компаний выраженные в валюте

тыс. тенге

| | Выражены в долларах США | Выражены в Евро | Выражены в прочих валютах |
|--|----------------------------|-----------------|------------------------------|
| | 2008 г. | 2008 г. | 2008 г. |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 293 493 | 1 243 743 | 243 873 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 5 028 035 | | 46 478 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | | | |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 46 044 121 | 1 232 100 | 453 887 |
| Кредиты, выданные клиентам | 36 150 069 | 628 516 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 61 536 150 | 4 009 516 | 99 203 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 7 898 111 | | 5 081 |
| Прочие заимствования | 15 732 842 | 900 698 | 12 647 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | | | |
| Прочие | 5 125 559 | 557 699 | 23 015 |

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

тыс. тенге

| Наименование | на 01.01.2009 года | на 01.01.2008 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Корреспондентские счета и вклады в других банках | 49 903 877 | 28 628 317 |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные банкам (за вычетом резервов на возможные потери) | 252 913 | 158 995 |
| Итого | 50 156 790 | 28 787 312 |

Группа компаний предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Группа компаний размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Группой компаний 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.

Вклады, размещенные в других банках на 01 января 2009 года

тыс.тенге

| Наименование банка | Сумма | Валюта | Ставка, % | Дата погашения |
|--|------------------|--------|--------------|----------------|
| АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" | 885 793 | USD | 10 | 01.12.2010 |
| STANDARD BANK PLC | 3 234 560 | EUR | 1,9 | 12.01.09 |
| BARCLAYS BANK PLC | 47 108 | USD | 0,9 | 31.12.10 |
| АО «Народный Банк» | 53 342 | USD | 0,00 | д/в |
| Гарантийный взнос за участие в тендере на оказание услуг по подготовке и доставке наличных денег | 15 573 | KZT | 0,00 | 31.12.09 |
| Итого | 4 236 376 | | | |

Займы, предоставленные другим банкам на 01 января 2009 года

тыс.тенге

| наименование банков | Сумма | валюта | ставка, | дата погашения |
|-------------------------------|----------------|--------|---------|----------------|
| | | | в % | |
| СБЕРБАНК РОССИИ ОАО Г. МОСКВА | 70 898 | RUB | 9 | 24.09.09 |
| СБЕРБАНК РОССИИ ОАО Г. МОСКВА | 26 574 | USD | 9 | 27.02.09 |
| СБЕРБАНК РОССИИ ОАО Г. МОСКВА | 19 258 | USD | 9 | 27.03.09 |
| АКБ "ИНВЕСТТОРГБАНК" | 120 785 | USD | 7,46 | 14.04.09 |
| АКБ "ИНВЕСТТОРГБАНК" | 14 862 | USD | 8,22 | 21.05.09 |
| Итого | 252 377 | | | |

Все займы проклассифицированы как стандартные.

Позиция Группы компаний на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

Группа компаний, своей деятельностью, оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Республике Казахстан, активно участвует на внутреннем и внешнем межбанковских рынках размещения и привлечения денег, являясь при этом, нетто – кредитором иностранной валюты, и нетто - заемщиком национальной валюты. Группа компаний расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размера активов.

По состоянию на 01 января 2009 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 50 156,8 млн. тенге или 16,18 % от совокупных активов.

4.1.2. 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.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

| | тыс. тенге | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | на 01.01.2009 года | на 01.01.2008 года |
| Займы, предоставленные клиентам | 127 740 762 | 115 986 071 |
| За вычетом дисконта по векселям | (357 704) | (2 598) |
| Итого | 127 382 458 | 115 983 473 |
| Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам | 3 019 002 | 3 466 663 |
| Итого с начисленными процентами | 130 401 460 | 119 450 136 |
| За минусом резервов на потери по займам | (5 442 137) | (3 692 411) |
| Всего займы и средства, предоставленные клиентам | 124 959 323 | 115 757 725 |

Классификация кредитного портфеля Группы компаний

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Группа компаний 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 Группа компаний 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 Агентства, а также положениями Внутренней Кредитной политики Банка по этому вопросу.

Классификация кредитного портфеля Группы компаний на конец отчетного периода (с учетом межбанковских займов и РЕПО):

тыс. тенге

| тип кредита | на 01.01. 2009 года | | | | на 01.01.2008 года | | | |
|---|---------------------|-------|------------|-------|--------------------|-------|------------|-------|
| | кредит | % | проvisions | % | кредит | % | проvisions | % |
| Стандартные | 98 742 453 | 77.16 | | 0 | 89 797 812 | 71,26 | | 0 |
| Сомнительные, всего | 27 784 644 | 21.72 | 3 976 695 | 73.07 | 34 249 198 | 27.18 | 2 554 019 | 56.59 |
| 1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 8 907 590 | 6.96 | 428 856 | 7.88 | 28 310 652 | 22.47 | 1 267 417 | 28.08 |
| 2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 7 837 497 | 6.12 | 696 355 | 12.8 | 1 058 587 | 0.84 | 113 406 | 2.51 |
| 3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 2 719 121 | 2.12 | 144 029 | 2.64 | 3 204 239 | 2.54 | 540 098 | 11.96 |
| 4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 5 648 623 | 4.41 | 1 371 550 | 25.20 | 819 058 | 0.65 | 204 766 | 4.54 |
| 5) сомнительные 5 категории | 2 671 813 | 2.09 | 1 335 905 | 24.55 | 856 662 | 0.68 | 428 332 | 9.49 |

| | | | | | | | | |
|--------------|--------------------|------------|------------------|------------|--------------------|------------|------------------|------------|
| Безнадежные | 1 465 442 | 1.12 | 1 465 442 | 26.93 | 1 959 164 | 1.56 | 1 959 164 | 43.41 |
| Всего | 127 992 539 | 100 | 5 442 137 | 100 | 126 006 174 | 100 | 4 513 183 | 100 |

Совокупный объем ссудного портфеля Группы компаний, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 января 2009 года, составляет 29 250 млн. тенге или 22,85% к общему ссудному портфелю, а на 01 января 2008 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 36 208,4 млн. тенге или 28,74% к общему ссудному портфелю Группы компаний и это говорит об улучшении в 2008 году качества ссудного портфеля.

В ссудном портфеле Группы компаний по состоянию на 01 января 2009 года также присутствуют займы, проклассифицированные по категории «безнадежные», на сумму 1 465,4 млн. тенге или 1,14% к общему ссудному портфелю Группы компаний, объем которых за период с начала 2008 года уменьшился на 494 млн. тенге.

Группой компаний по состоянию на 01 января 2009 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано специальных провизий на сумму – 5 442,1 млн. тенге, в том числе на сумму 106 млн. тенге по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций. По состоянию на 01 января 2008 года Группой компаний было сформировано специальных провизий на сумму 4 513,2 млн. тенге, в том числе на сумму 20 млн. тенге по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

***Валютная и временная структуры кредитного портфеля
(с учетом межбанковских займов и РЕПО)***

| тыс. тенге | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------|---|
| <i>Валюта кредита</i> | <i>До 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Свыше 5 лет</i> | <i>Всего на 01.01.2009 года</i> |
| Тенге | 3 895 862 | 1 946 548 | 10 100 090 | 39 121 147 | 36 150 307 | 91 213 954 |
| Доллар США | 1 320 685 | 950 106 | 10 282 773 | 8 656 280 | 14 865 072 | 36 074 916 |
| Евро | 4 255 | | | 247 238 | 381 278 | 632 771 |
| Прочие валюты | | | 70 898 | | | 70 898 |
| Всего | 5 220 802 | 2 896 654 | 20 453 761 | 48 024 665 | 51 396 657 | 127 992 539 |

**Распределение займов по секторам экономики на конец отчетного периода
(с учетом межбанковских займов и РЕПО)**

тыс. тенге

| Разбивка займов по отраслям: | на 01.01.2009г. | | на 01.01.2008г. | |
|--|------------------|---------|------------------|---------|
| | ссудный портфель | | ссудный портфель | |
| | сумма | уд. вес | сумма | уд. вес |
| Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 7 735 344 | 6.04 | 1 752 067 | 1.39 |
| Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Добыча угля, лигнита и торфа | 3 417 | 0.00 | 7 517 | 0.01 |
| Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях | 217 490 | 0.17 | 235 174 | 0.19 |
| Добыча урановой и ториевой руды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Добыча металлических руд | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Прочие отрасли горнодобывающей промышленности | 70 351 | 0.05 | 5 226 684 | 4.15 |
| Производство пищевых продуктов, включая напитки | 5 292 656 | 4.14 | 3 877 792 | 3.08 |
| Производство табачных изделий | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Текстильное производство | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Производство одежды; выделка и крашение меха | 16 595 | 0.01 | 0 | 0.00 |
| Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели | 47 614 | 0.04 | 66 317 | 0.05 |
| Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них | 2 005 114 | 1.57 | 0 | 0.00 |
| Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации | 426 255 | 0.33 | 267 548 | 0.21 |
| Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 577 742 | 0.45 | 2 611 716 | 2.07 |
| Химическая промышленность | 0 | 0.00 | 11 028 | 0.01 |

| | | | | |
|---|------------|-------|------------|-------|
| Производство резиновых и пластмассовых изделий | 383 831 | 0.30 | 441 602 | 0.35 |
| Производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 139 546 | 0.11 | 40 923 | 0.03 |
| Металлургическая промышленность | 239 235 | 0.19 | 164 733 | 0.13 |
| Производство готовых металлических изделий | 268 675 | 0.21 | 60 877 | 0.05 |
| Производство машин и оборудования | 100 206 | 0.08 | 576 624 | 0.46 |
| Производство офисного оборудования и вычислительной техники | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Производство электрических машин и электрооборудования | 43 520 | 0.03 | 26 782 | 0.02 |
| Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов | 5 518 | 0.00 | 7 854 | 0.01 |
| Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Производство прочих транспортных средств | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки | 867 990 | 0.68 | 810 496 | 0.64 |
| Обработка вторичного сырья | 106 316 | 0.08 | 26 889 | 0.02 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды | 276 667 | 0.22 | 247 699 | 0.20 |
| Сбор, очистка и распределение воды | 22 774 | 0.02 | 56 270 | 0.04 |
| Строительство | 25 751 650 | 20.12 | 15 711 379 | 12.47 |
| Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт | 173 682 | 0.14 | 578 707 | 0.46 |
| Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов | 24 452 754 | 19.10 | 13 855 332 | 11.00 |
| Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования | 2 444 370 | 1.91 | 1 803 449 | 1.43 |
| Гостиницы и рестораны | 444 337 | 0.35 | 271 280 | 0.22 |
| Деятельность сухопутного транспорта | 417 379 | 0.33 | 693 145 | 0.55 |

| | | | | |
|--|-----------|------|------------|------|
| Деятельность водного транспорта | 0 | 0.00 | 1 625 | 0.00 |
| Деятельность воздушного транспорта | 815 877 | 0.64 | 817 868 | 0.65 |
| Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность | 1 515 844 | 1.18 | 1 440 077 | 1.14 |
| Почта и связь | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Финансовое посредничество | 416 583 | 0.33 | 10 193 208 | 8.09 |
| Страхование | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Операции с недвижимым имуществом | 2 053 507 | 1.60 | 7 082 366 | 5.62 |
| Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования | 397 750 | 0.31 | 338 790 | 0.27 |
| Деятельность, связанная с вычислительной техникой | 526 | 0.00 | 39 243 | 0.03 |
| Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Исследования и разработки | 150 133 | 0.12 | 1 124 | 0.00 |
| Предоставление прочих видов услуг потребителям | 4 412 439 | 3.45 | 1 908 820 | 1.51 |
| Государственное управление | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Образование | 57 769 | 0.05 | 3 911 | 0.00 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 514 968 | 0.40 | 135 119 | 0.11 |
| Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность | 110 714 | 0.09 | 140 156 | 0.11 |
| Деятельность общественных объединений | 7 975 | 0.01 | 4 094 | 0.00 |
| Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта | 3 996 214 | 3.12 | 2 553 560 | 2.03 |
| Предоставление индивидуальных услуг | 2 160 660 | 1.69 | 1 372 709 | 1.09 |
| Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу | 142 411 | 0.11 | 0 | 0.00 |
| Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления | 703 970 | 0.55 | 930 104 | 0.74 |

| | | | | |
|--|--------------------|-------|--------------------|-------|
| Деятельность экстерриториальных организаций | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Итого | | | | 0.00 |
| Справочно: физические лица | 38 004 171 | 29.69 | 49 613 516 | 39.37 |
| Всего: | 127 992 539 | | 126 006 174 | |

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы компаний на 01.01.2009 года понизился с 39,37% до 29,69% по сравнению с данными на 01.01.2008 года, но занимает лидирующую позицию. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на «строительство», доля которых возросла с 12,47% до 20,12% (прирост 7,65%). Ведущие позиции занимают сектора: «оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов» - 19,10%, «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 6,04%

Работа, проводимая Банком с проблемными кредитами:

Для своевременного выявления проблемных долгов специалистами кредитных подразделений Группы компаний 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 залоговое 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 | | |
| Физические лица | | | | |
| Филиал 2 | 2010 | 51 | 2 | 2 061 |
| Филиал 4 | 578 | 585 | 4 | 1 163 |
| Филиал 9 | 1801 | 171 | 1 | 740 |
| Филиал 11 | 1062 | 60 | 1 | 1 122 |
| Филиал 14 | 12957 | 41 | 1 | 12 998 |
| Филиал 15 | 2132 | 1 399 | 3 | 2 006 |
| Юридические лица | | | | |
| Филиал 9 | 22979 | 5 521 | 1 | 28 500 |
| Итого | 43 519 | 7 828 | 13 | 48 590 |

В 2007 году сумма погашения задолженности за счет реализации залогов составила 5 651 тыс. тенге.

Сумма займов, списанных с баланса за счет созданных провизий:

тыс.тенге

| Наименование | 2008 год | | 2007 год | |
|--------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | Задолженность | Количество займов | Задолженность | Количество займов |
| Головной | 840 816 | 6 | 531 076 | 5 |
| филиал 1 | 1 626 | 50 | 192 | 6 |
| филиал 2 | 3 642 | 92 | 439 | 6 |
| филиал 3 | 32 199 | 44 | 121 | 1 |
| филиал 4 | 34 654 | 192 | 16 745 | 55 |
| филиал 5 | 93 898 | 219 | 21 625 | 7 |
| филиал 6 | 19 679 | 40 | - | - |
| филиал 7 | 4 813 | 115 | 717 | 5 |

| | | | | |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------|
| филиал 8 | 7 664 | 111 | 2 657 | 28 |
| филиал 9 | 100 850 | 12 | 17 015 | 2 |
| филиал 10 | 2 536 | 63 | - | - |
| филиал 11 | 12 252 | 42 | 372 | 2 |
| филиал 12 | 4 799 | 98 | - | - |
| филиал 13 | 9 354 | 72 | 9 406 | 36 |
| филиал 14 | 5 974 | 158 | 985 | 2 |
| филиал 15 | - | - | 1 020 | 3 |
| филиал 16 | 608 | 10 | 31 | 1 |
| филиал 17 | - | - | 9 835 | 45 |
| филиал 18 | - | - | - | - |
| Итого | 1 175 364 | 1 324 | 612 236 | 204 |

4.1.3. Операции с векселями

Группа компаний является финансовым оператором таких крупных компаний, как: АО «ССГПО», АО ТНК «Казхром», АО НАК «Казатомпром», ТОО "АН AS REALTY".

В качестве финансового оператора, Группа компаний 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.

Группой компаний активно проводятся операции по погашению векселей за счет средств векселедателя (домицилиация). Наличие широкой филиальной сети Группы компаний позволяет осуществлять их погашение в любом удобном регионе страны.

Учитывая активное использование векселей хозяйствующими субъектами в качестве платежа, Банк намерен активно способствовать развитию вексельного обращения на финансовом рынке Казахстана.

В целом за 2008 год Группой компаний было учтено векселей на общую сумму 1 980,7 млн. тенге, погашено векселей на сумму 910,3 млн. тенге. За 2008 год портфель векселей увеличился на 715,3 млн. тенге и составил 877,3 млн. тенге (с учетом дисконта 1 235 млн. тенге).

тыс. тенге

| Наименование | 2008 год | 2007 год |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Всего учтено векселей | 1 980 765 | 1 160 733 |

| | | | | | | | | |
|---|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| займам | | | | | | | | |
| Консолидированные корректировки | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2009года | 916 374 | 7 677 614 | 1 082 699 | 385 275 | 1 455 403 | 357 097 | 203 383 | 12 077 845 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2008года | | 101 182 | 311 987 | 130 946 | 302 728 | | 41 745 | 888 588 |
| Сальдо консолидированные | | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления | | 188 730 | 265 911 | 60 498 | 170 968 | | 39 873 | 725 980 |
| Амортиз. отчисл. консолид. | | | | | | | | |
| В том числе по ОС приобретенным внутри группы | | | | | | | | |
| <i>(наименование компании)</i> | | | | | | | | |
| <i>(наименование компании)</i> | | | | | | | | |
| Выбытия | | | -44 518 | -25 678 | -25 141 | | | -95 337 |
| в том числе по проданным внутри группы | | | | | | | | |
| <i>(наименование компании)</i> | | | | | | | | |
| <i>(наименование компании)</i> | | | | | | | | |
| <i>Внутренние перемещения</i> | | | | | | | | |
| <i>корректировки</i> | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2009года | | 289 912 | 533 380 | 165 766 | 448 555 | | 81 618 | 1 519 231 |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2008года | 916 196 | 7 396 890 | 607 074 | 256 602 | 790 035 | 449 712 | 157 588 | 10 574 097 |
| Остаток на 1 января 2009года | 916 374 | 7 387 702 | 549 319 | 219 509 | 1 006 848 | 357 097 | 121 765 | 10 558 614 |

Нематериальные активы

| | Сумма, тыс. тенге |
|---------------------------------|------------------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| Остаток на 1 января 2008 года | 654 837 |
| Посту | 230 062 |

| | |
|--------------------------------|---------|
| Выбытия | -3277 |
| Остаток на 1 января 2009 года | 881 622 |
| Накопленная амортизация | |
| Остаток на 1 января 2008 года | 145 818 |
| Амортизационные отчисления | 137 757 |
| Выбытия | -979 |
| Остаток на 1 января 2009 года | 282 596 |
| Остаточная стоимость | |
| Остаток на 1 января 2008года | 509 019 |
| Остаток на 1 января 2009года | 599 026 |

4.2. Анализ обязательств Группы компаний

Общая сумма пассивов – 237 624 576 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и вклады банков – 11 189 365 тыс. тенге, из них наращенные процентные расходы – 856 854 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 14 130 677 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 131 733 299 тыс. тенге;
- субординированный долг банка – 22 295 562 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 78 тыс. тенге;
- займы и средства, привлеченные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 34 026 978 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 285 223 тыс. тенге; в т.ч. подоходный налог – 113 626 тыс.тенге, социальный налог – 5 040 тыс.тенге, НДС – 137 762 тыс.тенге, обязательные пенсионные взносы – 22 082 тыс.тенге, прочие налоги – 6 713 тыс.тенге;
- прочие обязательства – 23 963 394 тыс. тенге, из них резервы незаработанной премии АО СК Евразия – 6 445 760 тыс. тенге; резервы произошедших, но незаявленных убытков АО СК Евразия – 2 134 817; резервы заявленных, но неурегулированных убытков АО СК Евразия – 4 224 237 тыс. тенге; расчеты с перестраховщиками АО СК Евразия – 1 370 831 тыс. тенге; расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности АО СК «Евразия» – 60 914 тыс. тенге; счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) АО СК «Евразия» - 15 838 тыс. тенге; прочая кредиторская задолженность АО СК «Евразия» - 298 744 тыс. тенге; аккредитивы АО «Соколовско-Сарбайское ГПО» - 1 592 169 тыс. тенге; аккредитивы АО «Евроазиатская энергетическая корпорация» - 1 443 912 тыс. тенге; аккредитивы АО «Алюминий Казахстан» – 495 375 тыс. тенге; аккредитивы АО Казахстанский электролизный завод – 103 134 тыс.тенге; аккредитивы ТОО ТНК Казхром – 63 052 тыс. тенге; аккредитивы ТОО Транском– 1 141 466 тыс. тенге; дорожные чеки American Express – 852 760 тыс. тенге; кредиторы по банковской деятельности – 63 659 тыс. тенге; кредиторы по факторингу – 49 973 тыс. тенге; резерв по неиспользованным отпускам - 394 320 тыс. тенге; доходы будущих периодов – 2 148 753 тыс. тенге; прочие обязательства – 247 734 тыс. тенге.

4.2.2. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 января 2009 года в Банке обслуживалось 166 440 клиентов.

Динамика роста числа клиентов

| <i>наименование</i> | <i>01.01.2009 года</i> | <i>01.01.2008 года</i> | <i>прирост (+) на 01.01.2009 года</i> |
|---------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| Юридические лица | 8 092 | 5 951 | 2 141 |
| Физические лица | 158 348 | 134 617 | 23 731 |
| Всего | 166 440 | 140 568 | 25 872 |

4.2.3. Выпущенные в обращение ценные бумаги Группы компаний

В отчетном году Банком были зарегистрированы второй, третий и четвертый выпуски облигаций в рамках зарегистрированной в 2007 году первой облигационной программы. Зарегистрирована вторая облигационная программа Банка на сумму 100 млрд. тенге, а также первый и второй выпуски облигаций в пределах данной облигационной программы в объеме 15 000 млн. тенге и 35 000 млн. тенге соответственно.

Структура действующих выпусков облигаций по состоянию на 01 января 2009 года.

| <i>параметры облигаций</i> | <i>второй выпуск (НИН: KZ2СКУ07В360)</i> | <i>Третий выпуск (НИН: KZ2СКУ07В915)</i> | <i>Первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН: KZPC1Y07C612)</i> | <i>Второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН: KZP02Y15C617)</i> |
|---|--|--|--|--|
| <i>Вид</i> | именные купонные субординированные, без обеспечения | именные купонные субординированные, без обеспечения | именные купонные субординированные, без обеспечения | именные купонные без обеспечения |
| <i>Общее количество,</i> | 30 000 000 | 100 000 000 | 100 000 000 | 100 000 000 |
| <i>Номинальная стоимость,</i> | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| <i>Общая сумма эмиссии,</i> | 3 000 000 000,00 | 10 000 000 000,00 | 10 000 000 000,00 | 10 000 000 000,00 |
| <i>Срок обращения</i> | 7 лет | 7 лет | 7 лет | 15 лет |
| <i>Дата начала обращения</i> | 10 декабря 2004 года | 05 апреля 2006 года | 04 сентября 2007 года | 29 августа 2008 года |
| <i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i> | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых |
| <i>Дата государственной регистрации выпуска</i> | 22 октября 2004 года | 30 января 2006 год | 29 июня 2007 года | 03 октября 2008 года |
| <i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i> | 30 000 000 | 100 000 000 | 60 102 000 | 20 706 800 |
| <i>Общий объем денег, привлеченных при размещении, в тенге</i> | 3 000 000 000,00 | 10 000 000 000,00 | 6 010 200 000,00 | 2 070 680 000, 00 |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| <i>(по номинальной стоимости)</i> | | | | |
| Дата погашения | 10 декабря 2011 год | 05 апреля 2013 года | 04 сентября 2014 года | 29 августа 2023 года |
| Тип купона | полугодовой | Полугодовой | полугодовой | Полугодовой |
| Дата выплаты купона | 10 июня и 10 декабря | 05 октября и 05 апреля | 04 марта и 04 сентября | 01 марта (29 февраля 2012 г., 2016 г., 2020 г.) и 29 августа |
| Размер купона | Текущий – 7,5% годовых, ежегодно пересматривается Советом Директоров Банка в первый год обращения – 6,0% (10.12.04 – 10.12.05) во второй год обращения – 6,0% (10.12.05 – 10.12.06) в третий год обращения – 6,0% (10.12.06 – 10.12.07) | Текущий – 11,0% годовых, индексируется к уровню инфляции, пересматривается Правлением Банка Купон = ур. инфляции + 1% (маржа) Min купон = 1,0% годовых Max купон = 11,0% годовых в первый год обращения – 8,0% (05.04.06 – 05.04.07) во второй год обращения | Текущий – 11,0% годовых, индексируется к уровню инфляции, пересматривается Правлением Банка Купон = ур. инфляции + 1% (маржа) Min купон = 1,0% годовых Max купон = 11,0% годовых в первый год обращения – 9,0% (04.09.07 – 04.09.08) во второй год обращения | Текущий – 13,0% годовых, индексируется к уровню инфляции, пересматривается Правлением Банка Купон = ур. инфляции + 1% (маржа) Min купон = 1,0% годовых Max купон = 13,0% годовых в первый год обращения – 13,0% (29.08.08 – 29.08.09) |
| Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка | обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг | обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг | обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг | обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг |
| Наименование организатора торгов | АО «Казахстанская фондовая биржа» | АО «Казахстанская фондовая биржа» | АО «Казахстанская фондовая биржа» | АО «Казахстанская фондовая биржа» |

| параметры облигаций | Третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612) | Четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614) | Первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252) | Второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y03D256) |
|--|--|--|--|--|
| Вид | именные купонные субординированные, без обеспечения | именные купонные без обеспечения | именные купонные субординированные, без обеспечения | именные купонные без обеспечения |
| Общее количество, | 50 000 000 | 50 000 000 | 150 000 000 | 350 000 000 |
| Номинальная стоимость, | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| Общая сумма эмиссии, | 5 000 000 000,00 | 5 000 000 000,00 | 15 000 000 000,00 | 35 000 000 000,00 |
| Срок обращения | 7 лет | 10 лет | 15 лет | 3 года |
| Дата начала обращения | 29 августа 2008 года | С даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» | 15 октября 2008 года | 15 октября 2008 года |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых |
| Дата государственной регистрации выпуска | 04 августа 2008 года | 24 сентября 2008 года | 15 октября 2008 года | |

| | | | | |
|---|--|---|---|------------------------|
| <i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i> | 46 800 | Нет | нет | нет |
| <i>Общий объем денег, привлеченных при размещении, в тенге (по номинальной стоимости)</i> | 4 680 000,00 | - | - | - |
| <i>Дата погашения</i> | 29 августа 2015 года | 10 лет с даты начала | 15 октября 2023 года | 15 октября 2011 года |
| <i>Тип купона</i> | полугодовой | полугодовой | полугодовой | Полугодовой |
| <i>Дата выплаты купона</i> | 01 марта (29 февраля 2012 г.) и 29 августа | 2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций | 15 апреля и 15 октября | 15 апреля и 15 октября |
| <i>Размер купона</i> | Фиксированная – 11,0% | Плавающая, индексируется к уровню инфляции, пересматривается Правлением Банка Купон = ур. инфляции + 1% (маржа) Min купон = 2,0% годовых Max купон = 11,0% годовых в первый год обращения | Текущий – 13,0% годовых, индексируется к уровню инфляции, пересматривается Правлением Банка Купон = ур. инфляции + 1% (маржа) Min купон = 1,0% годовых Max купон = 13,0% годовых | Фиксированная – 13,0% |
| <i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i> | обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг | нет | нет | Нет |
| <i>Наименование организатора торгов</i> | АО «Казахстанская фондовая биржа» | - | - | - |

Выпущенные облигации также были приобретены дочерней организацией Банка АО Страховая компания "Евразия" на сумму – 727 314 тыс. тенге, в том числе начисленные проценты составили 17 443 тыс. тенге, АО ЕНПФ на сумму 170 080, в том числе начисленные проценты 3 359 тыс. тенге и АО «Евразия Капитал» на сумму 22 403, в том числе начисленные проценты 744 тыс. тенге.

5. Изменения в собственном капитале

5.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.01.2009 года составляет 12 010 070 тыс. тенге.

05 декабря 2008 года зарегистрирован дополнительный выпуск простых акций Банка в количестве 22 000 200 (двадцать два миллиона двести) штук и проведена процедура дробления размещенных акций в соотношении 1 к 100, вследствие чего, количество простых акций Банка составило 33 000 000 (тридцать три миллиона) штук. Таким образом, на конец отчетного года размещено простых акций – 10 999 800 штук, не размещено - 23 000 200

штук. Цена размещения акций – 95 598,0 тенге (83 683 штук) и 152 390,0 тенге (26 315 штук).

19 декабря 2008 года зарегистрированы привилегированные акции Банка в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук.

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

5.2 Структура доходов и расходов

| Статьи доходов | тыс. тенге | | |
|--|--------------------|-------------|-------------------|
| | на 01.01.2009 года | | на 01.01.2008года |
| | сумма | Уд.вес % | Сумма |
| Доходы по корсчетам и размещенным вкладам | 1 928 309 | 5,44 | 1 352 312 |
| Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам РК | 24 285 | 0,07 | 49 821 |
| Доходы по займам, предоставленным клиентам | 15 788 544 | 44,57 | 15 433 432 |
| Доходы по ценным бумагам | 3 796 059 | 10,72 | 2 520 523 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 3 764 370 | 10,63 | 5 854 826 |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | -50 634 | -0,14 | -290 782 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто) | 166 914 | 0,47 | 852 771 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) | 1 074 192 | 3,03 | 1 193 784 |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | -86 942 | -0,25 | -7 041 |
| Дивиденды полученные | 71 | 0,00 | |
| Заработанные страховые премии, (нетто) | 7 233 781 | 20,42 | 7 360 183 |
| Прочие доходы | 1 786 500 | 5,04 | 326 522 |
| Всего | 35 425 449 | 100 | 34 646 351 |

тыс. тенге

| Статьи расходов | на 01.01.2009 года | | на 01.01.2008года |
|---|--------------------|--------------|-------------------|
| | Сумма | уд. вес % | Сумма |
| Расходы по счетам клиентов | 5 888 205 | 20,11 | 5 037 169 |
| Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | 856 854 | 2,93 | 640 543 |
| Расходы по займам, полученным от банков | 1 070 352 | 3,65 | 2 259 349 |
| Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | 111 505 | 0,38 | 368 207 |
| Расходы по субординированному долгу | 2 429 669 | 8,30 | 1 315 500 |
| Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 2 012 813 | 6,87 | 1 066 912 |
| Расходы на формирование резервов на потери по займам | 1 488 611 | 5,08 | 2 280 604 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 1 111 981 | 3,80 | 3 784 853 |
| Операционные расходы | 8 188 564 | 27,96 | 7 160 186 |
| Страховые выплаты | 3 134 289 | 10,70 | 3 341 477 |
| Расходы формирования резервов на потери по прочим операциям | -61 853 | -0,21 | 6 090 |
| Расходы по налогу на прибыль | 539 516 | 1,84 | 686 992 |
| Прочие расходы | 2 516 277 | 8,59 | 1095 140 |
| Всего | 29 286 783 | 100 | 29 043 022 |

По состоянию на 1 января 2009 года Группой компаний получено доходов в размере 35 425 449 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 44,57 %;
- заработанные страховые премии - 20,42%
- доходы по ценным бумагам – 10,72 %.
- доходы по услугам и комиссии полученные – 10,63%

По состоянию на 1 января 2009 года расходы составили 29 286 783 тыс. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- операционные расходы – 27,96%
- расходы по счетам клиентов – 20,11%;
- страховые выплаты – 10,71
- прочие расходы – 8,59 %

| Административные расходы | |
|--|-------------------------|
| Наименование статьи | сумма, тыс.тенге |
| Расходы по выплате заработной платы | 4 270 073 |
| Профессиональные и консалтинговые услуги | 9 665 |
| Износ и амортизация | 863 844 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 102 454 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 679 723 |
| Командировочные расходы | 134 216 |
| Аренда | 497 316 |
| Реклама и маркетинг | 462 782 |
| Услуги связи | 227 582 |
| Коммунальные услуги | 11 205 |
| Материалы и канцтовары | 45 287 |
| Услуги банка | 16 822 |
| Охранные услуги | 118 982 |
| Штрафы и пени | 37 |
| Представительские расходы | 12 351 |
| Прочее | 736 225 |
| Итого | 8 188 564 |

| Прочие доходы и расходы | |
|--------------------------------|-------------------------|
| Наименование статьи | Сумма, тыс.тенге |

| | |
|--|------------------|
| Доходы по купле - продажи афинир.драг металлов | 56 881 |
| Доходы от реализации товарно-материальных запасов | 40 365 |
| Неустойка (штраф, пеня) | 283 277 |
| Доходы прошлых лет выявленные в отчетном периоде | 814 594 |
| в т.ч. возврат КПН прошлых лет | 512 702 |
| Доход от аренды | 106 436 |
| Погашение задолженность АО "Валют Транзит Банк" по ЦБ | 445 005 |
| Прочие доходы | 39 942 |
| Итого прочие доходы | 1 786 500 |
| Расходы в виде премии по ценным бумагам | 184 958 |
| Расходы посредников по ценным бумагам | 33 253 |
| Обязательные взносы ФГСВ | 11 797 |
| Налог у источника выплаты по ЦБ | 407 254 |
| Отрицательная курсовая разница | 19 527 |
| Расходы связанные по списанию за баланс вознаграждение по займам | 35 137 |
| Расходы по страх. взносов. по обяз.кол.страх.вкл. ф/л в АО КФГ | 167 464 |
| Неиспользованный отпуск | 211 238 |
| Расходы связанные с реализацией займов ф/л резидентам не подлежащий вычету | 348 411 |
| Расходы по дисконту займам принятие в доверительные управление | 783 585 |
| Прочие расходы | 313 653 |
| Итого прочие расходы | 2 516 277 |

На увеличение объема доходов и расходов существенно повлияло приобретение дочерних организаций. Основной объем доходов и расходов приходится на АО СК «Евразия». В связи с этим удельный вес доходов и расходов от небанковской деятельности составляет наибольшую долю.

5.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 января 2009 года «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» составил 37 631 745 тыс. тенге. Из них:

- нераспределенный доход прошлых лет составил 31 493 079 тыс. тенге, который был увеличен за счет переноса чистого дохода, полученного по итогам за 2008 год;
- нераспределенный доход за отчетный период составил 6 138 666 тыс. тенге.

6. Процентная политика по кредитам. Объемы выданных займов, средневзвешенная процентная ставка по ним

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.

Проводится 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, Кредитные Комиссии и Совет Директоров).

6.1. Процентная политика по депозитам. Объемы привлеченных депозитов, средневзвешенная процентная ставка по ним

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 Группой компаний услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;
- разнообразием депозитных программ;
- методами и качеством обслуживания клиентов;
- 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.).

7. 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.

Акции, выкупленных самим Банком, а также находящихся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеется.

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

8. Управление рисками

На протяжении 2008 года Банк, как и другие участники рынка, испытывал давление финансового кризиса. Падение цен на сырье и продовольствие, стагнация рынка недвижимости оказали негативное влияние на платежеспособность заемщиков, что повлекло за собой возникновение некоторых проблем с портфелем активов. Рост стоимости внутреннего фондирования при одновременно ограниченном внутреннем розничном инвестиционном потенциале также оказал влияние на финансовые показатели Банка.

В 2008 году Банк проводил гибкую политику управления рисками, позволяющую идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов риска, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, с целью смягчения их воздействия на финансовый результат деятельности Банка.

Основными функциями риск менеджмента являются идентификация, измерение, контроль и мониторинг рисков присущих Банку. Ключевой задачей риск менеджмента являются количественная оценка совокупного риска Банка, а так же его сегментация по отдельным видам, портфелям, направлениям деятельности. Организационно эта задача в Банке решается за счет наличия выделенного подразделения по оценке и контролю за рисками. Так же Банк осознает невозможность управления рисками только в виде ответной реакции на ухудшение финансовых показателей, и применяет проактивный, упреждающий способ управления рисками нацеленный на оценку и прогнозирование рисков не только на основе исторической информации, но и на основе экспертных оценок вероятности и масштаба потерь. Для достижения этой цели Департамент рисков вовлечен во все этапы работы Банка от разработки продуктов и согласования бюджетов, до формирования резервов.

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 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.

Меры, предпринятые Банком для минимизации действия факторов риска в 2008 году, включают:

1. Увеличение уставного капитала Банка.
2. Оптимизацию продуктовой линейки, а также синхронизацию ставок по депозитам и кредитам в соответствии с рыночными ставками.
3. Погашение задолженности по внешним заимствованиям.
4. Усиление контроля за мероприятиями по возврату проблемных кредитов, путем создания отдельного структурного подразделения – Департамента по работе с проблемными займами.
5. Проведение аттестации сотрудников филиалов принимающих участие в подготовке и рассмотрении вопросов на Кредитном комитете (Кредитной комиссии).
6. Установка лимитов принятия решений Кредитными комиссиями Филиалов в соответствии с результатами тестирования на уровне филиала.
7. Начало формирования собственных Баз данных Департамента Рисков и оптимизация управленческой отчетности.
8. Предоставление риск менеджерам права вето на Кредитных комитетах Банка и Филиальной Сети.
9. Выделение розничного риск менеджмента в отдельное управление в Департаменте рисков. Подразделение полностью укомплектовано специалистами с опытом работы в ведущем розничном Банке.
10. Начало Управлением Розничных рисков при содействии Департамента розничного кредитования глубокой оптимизации продуктов, процессов, методик оценки

кредитоспособности и взыскания проблемной задолженности, развитие технологий прямых и агентских продаж.

11. Разработку и внедрение новой методики расчета уровня резервирования по портфелям однородных ссуд, учитывающей исторические данные по продуктам.
12. Усовершенствование анализа кредитного портфеля в разрезе филиалов и продуктов с учетом реальной ситуации по займам, в том числе включающей информацию по пролонгациям, реструктуризациям, рефинансированию и обесценению залогового имущества.
13. Осуществление тестирования на реальных данных методов оценки рыночных рисков.
14. Формирование матрицы бизнес процессов.
15. Внедрение базы данных операционных потерь и начало ее формирования.
Департаменту Рисков передан контроль над соблюдением Банком пруденциальных нормативов в части максимального размера риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков.

Риск изменения процентной ставки Группы компании за 2008 год

| | Средняя ставка вознаграждения | | по срокам погашения | | | | | | | без срока | Итого | |
|---|-------------------------------|-------------|---------------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-------------|-----------|------------|------------|
| | по договору | Эффективная | 0-6 мес. | 6-12 мес. | 1-2 года | 2-3 года | 3-4 года | 4-5 лет | свыше 5 лет | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства | | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 0 | 0 | 3 048 657 | | | | | | | | | 3 048 657 |
| Доллары США | 0 | 0 | 3 293 493 | | | | | | | | | 3 293 493 |
| Прочие | 0 | 0 | 1 487 616 | | | | | | | | | 1 487 616 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | | | | | | |
| Тенге | 10,5 | 11,43 | 5 091 366 | 1 931 925 | 7 603 770 | 4 986 985 | 2 851 876 | 1 613 120 | 12 493 988 | 354 210 | | 36 927 240 |
| Доллары США | 9 | 9,81 | 51 072 | 35 838 | 284 076 | | 1 033 724 | 1 602 872 | 2 020 453 | | | 5 028 035 |
| Прочие | 9 | 10,3 | | | | | 46 335 | | | 143 | | 46 478 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | | | | | | | | | | | | |
| Тенге | 0 | 0 | 22 407 245 | 6 903 679 | 7 034 995 | | | | | | 3 608 975 | 39 954 894 |
| Доллары США | 0,5 | 0,59 | 44 040 391 | 0 | 836 428 | 1 167 302 | | | | | | 46 044 121 |
| Прочие | 4,1 | 4,49 | 1 615 089 | 70 898 | 0 | | | | | | | 1 685 987 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 15,2 | 17,83 | 10 858 149 | 9 804 809 | 13 035 422 | 4 711 548 | 6 035 248 | 11 514 667 | 32 220 895 | | | 88 180 738 |
| В том числе компании группы | 0,25 | 0,273 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 979 402 | 0 | | 979 402 |
| Доллары США | 14,5 | 16,46 | 2 517 886 | 10 110 830 | 1 942 845 | 3 521 780 | 719 419 | 2 472 238 | 14 865 071 | | | 36 150 069 |
| В том числе компании группы | 12 | 13,3 | 0 | 0 | 126 829 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 126 829 |
| Прочие | 14,9 | 17,37 | | | 106 586 | 99 | 140 553 | | 381 278 | | | 628 516 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 | 830 | | | | | | | | | 830 |
| Отсроченное налоговое требование | 0 | 0 | 0 | | 356 777 | | | | | | | 356 777 |
| Основные средства | 0 | 0 | | | | | | | | | 10 558 614 | 10 558 614 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | | | | | | | | | 599 026 | 599 026 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 12 567 347 | 1 551 672 | 451 546 | | | | 318 291 | 78 501 | | 14 967 357 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО" | | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 12 | 12,3 | 81 043 | | | | | | | | | 81 043 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|------|--------|----------------|------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|------------|----------------|
| Всего активы | | | 107 060 184 | 30 409 651 | 31 652 445 | 14 387 714 | 10 827 155 | 17 202 897 | 62 299 976 | 15 199 469 | 289 039 491 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | | | | | | | | | | | |
| Тенге | 9,5 | 11,18 | 14 130 677 | | | | | | | | 14 130 677 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 8,1 | 8,61 | 363 918 | 3 022 255 | | | | | | | 3 386 173 |
| Доллары США | 8,7 | 10,95 | 6 288 585 | 1 609 526 | | | | | | | 7 898 111 |
| Прочие | 0 | 0 | 5 081 | | | | | | | | 5 081 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 9,5 | 11,295 | 42 364 669 | 8 098 409 | 4 409 982 | 5 835 287 | 4 726 756 | | 653 327 | | 66 088 430 |
| Доллары США | 6,2 | 7,185 | 44 162 357 | 2 956 395 | 1 666 503 | 8 492 800 | 4 164 519 | | 93 576 | | 61 536 150 |
| Прочие | 7,1 | 8,48 | 4 108 719 | 0 | 0 | | | | | | 4 108 719 |
| Депозиты и займы банкам | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 5,8 | 6,44 | 362 132 | | | | | 2 620 675 | 14 397 984 | | 17 380 791 |
| Доллары США | 7,2 | 8,29 | 12 577 625 | 2 882 852 | 215 878 | 56 487 | | | | | 15 732 842 |
| Прочие | 5,8 | 6,27 | 913 345 | | | | | | | | 913 345 |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 12,5 | 16,7 | 844 417 | 11 254 977 | | | | 10 196 168 | | | 22 295 562 |
| Налоговые обязательства | 0 | 0 | 285 223 | | | | | | | | 285 223 |
| Прочие обязательства | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 0 | 0 | 5 452 307 | 12 804 814 | | | | | | | 18 257 121 |
| Доллары США | 0 | 0 | 2 379 652 | 1 443 911 | 1 301 996 | | | | | | 5 125 559 |
| Прочие | 0 | 0 | 580 714 | | | | | | | | 580 714 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | | | | | 0 |
| Тенге | 0 | 0 | 78 | | | | | | | | 78 |
| Доллары США | | | | | | | | | | | 0 |
| Прочие | | | | | | | | | | | 0 |
| Всего обязательства | | | 134 819 499 | 44 073 139 | 7 594 359 | 14 384 574 | 8 891 275 | 12 816 843 | 15 144 887 | 0 | 237 724 576 |

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами приведены в таблице ниже.

| | Материнская компания | | Родственные дочерние компании | | Предприятия, находящиеся под общим контролем | | Итого |
|---|----------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|--|---------------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | Средняя процентная ставка | тыс. тенге | Средняя процентная ставка | тыс. тенге | Средняя процентная ставка | |
| Консолидированный бухгалтерский баланс | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | |
| Займы клиентам | – | – | 1,433,241 | 12.58% | 8,239,887 | 12.96% | 9,673,128 |
| За вычетом: резерва под обесценение | – | – | (25,970) | – | (228,188) | – | (229,178) |
| Резервы по страховой деятельности | - | - | - | - | 24,980 | - | 24,980 |
| Прочие активы | 350,015 | – | 9,416 | – | 385,073 | – | 744,504 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,011,164 | 5.02% | 1,405,836 | 2.92% | 38,511,377 | 3.51% | 40,928,377 |
| Резерв по договорам страхования | 4,114 | – | 125,570 | – | 2,373,525 | – | 2,503,209 |
| Прочие обязательства | – | – | 186 | – | 937,978 | – | 938,164 |
| Забалансовые статьи | | | | | | | |
| Обязательства по кредитным линиям | – | – | – | – | 1,360,000 | – | 1,360,000 |
| Выданные гарантии и аккредитивы | – | – | 22,722 | – | 554,716 | – | 577,438 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | | | | | | | |
| Доходы в виде вознаграждения | – | – | 173,414 | – | 1,076,220 | – | 1,249,634 |
| Расходы в виде вознаграждения | (52,432) | – | (20,627) | – | (851,794) | – | (924,853) |
| Комиссионные доходы | 7,091 | – | 42,800 | – | 905,709 | – | 955,600 |
| Прочие доходы | - | - | - | - | 47,882 | - | 47,882 |
| Доходы от сделок типа «спот», нетто | 13,392 | – | 15,984 | – | 427,646 | – | 457,022 |
| Доходы по страховой деятельности, нетто | 3,330 | – | 48,779 | – | 4,754,044 | – | 4,806,153 |
| Административные расходы | (196,782) | – | - | – | (43,898) | – | (508,200) |
| Прочие расходы | - | - | (14,888) | – | (160) | – | (15,048) |

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 2009 и 2008 гг. Банком были выданы гарантии на сумму 10 443 462 тыс. тенге и 2 414 118 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2009 и 2008 гг. сумма выпущенных (подтвержденных и неподтвержденных) аккредитивов составила 5 153 162 тыс. тенге и 3 585 830 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2009 и 2008 гг. сумма обязательств по размещению вкладов и займов в будущем составила 20 064 185 тыс. тенге и 13 261 594 тыс. тенге, соответственно.

9.2. Операции на финансовом рынке

Банк в 2008 году проводил активные операции, как на биржевом, так и на межбанковском рынке. Для осуществления сделок дилерами Банка используются системы удаленного доступа к биржевым торгам «KASE Terminal» и система REUTERS DEALING. Ежедневно проводятся операции по покупке/продаже иностранной валюты, своп операции и операции межбанковских вкладов и займов. Данные сделки на межбанковском рынке проводятся как в интересах клиентов, так и для открытия собственных позиций Банка. Все сделки строго регламентируются лимитами на банки-контрагенты.

В 2008 году Банком заключались форвардные и фьючерсные контракты по обмену различных видов валют, данные контракты использовались для торговых целей.

Количество фьючерсных сделок за 2008 год по покупке-продаже иностранной валюты составило 1549, а за 2007 год составлял 2497. Объемы по фьючерсным сделкам:

тыс.ед.валют

| Валюта | 2008 год | 2007 год |
|------------------------|-------------|-------------|
| Доллары США | 2 448 596 | 3 621 076 |
| Евро | 416 563 | 950 037 |
| Фунты стерлингов | 620 | |
| Российские рубли | 5 115 586 | 8 559 258 |
| Тенге | 200 929 599 | 257 882 758 |
| Доход (Убыток) в тенге | 12 535 | (221 514) |

Доход по форексным сделкам за 2008 год составил 12 535 тыс.тенге, убыток по форексным сделкам за 2007 год составил (221 514) тыс.тенге.

Количество форвардных контрактов за 2008 год по покупке-продаже иностранной валюты – 366, за 2007 год –577.

Сведения об объемах операций по форвардным контрактам и операциям спот:

тыс.ед.валют

| Валюта | 2008 год | 2007 год |
|------------------------|-------------|------------|
| Доллары США | 1 449 667 | 1 084 785 |
| Евро | 202 221 | 522 000 |
| Фунты стерлингов | 680 | 30 |
| Российские рубли | 2 362 249 | 1 424 525 |
| Тенге | 128 817 205 | 39 520 809 |
| Доход (Убыток) в тенге | (57 787) | 91 914 |

9.3. Операции на фондовом рынке

Банк участвует как на первичном, так и на вторичном фондовом рынке. На вторичном рынке объемы операций превышали объемы на первичном рынке. На первичном рынке было приобретено ценных бумаг (далее – ЦБ) на сумму 35 592 467,21 тыс. тенге, доход по ЦБ, приобретенным на первичном рынке, составил 1 019 893,85 тыс. тенге. На вторичном рынке было приобретено бумаг на сумму 38 888 145,42 тыс. тенге, доход по приобретенным на вторичном рынке ЦБ в тенге составил 586 259,98 тыс. тенге, по ЦБ в иностранной валюте 1 066,12 тыс. долларов США. Общий объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке, составил 18 075 928,38 тыс. тенге, убыток от реализации ЦБ на вторичном рынке и погашения эмитентом составил 2 912,38 тыс. тенге.

В 2008 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 | 995 975,00 | 99,5975 |
| МКМ МФ | 291 472,17 | 93,1102 |
| МОМ МФ | 12 199 917,03 | 99,6841 |
| Ценные бумаги Правительства США | 3 607 347,28 | 105,6861 |

| | | |
|-----------------------------------|------------|---------|
| Корпоративные Еврооблигации | 979 191,41 | 73,2308 |
| Корпоративные индексир. облигации | 2 025,49 | 90,0218 |

9.4. Операции на рынке наличной иностранной валюты

В 2008 году по сравнению с прошлым годом, снизились объемы закупаемой валюты (доллар США, Евро, Фунт стерлингов), что соответственно сказалось на уменьшении объема их продажи. Данное обстоятельство вызвано снижением спроса на валюту, вследствие влияния финансового кризиса. Соответственно, доходы по операциям сформировались ниже уровня прошлого года на 233 137 тыс. тенге и составили 203 546 тыс. тенге, тогда как за 2007 год 436 683 тыс. тенге.

Объем покупки наличной иностранной валюты:

тыс. ед. валют

| Валюта | 2008 год | 2007 год |
|-------------------|----------|----------|
| Доллар США | 508 925 | 819 247 |
| Евро | 60 917 | 127 337 |
| Российский рубль | 443 482 | 798 554 |
| Фунт стерлингов | 403 | 551 |
| Швейцарский франк | 87 | - |
| Кыргызский сом | 101 | 251 |

Объем продажи наличной иностранной валюты:

тыс. ед. валют

| Валюта | 2008 год | 2007 год |
|-------------------|----------|----------|
| Доллар США | 584 221 | 825 010 |
| Евро | 73 586 | 136 669 |
| Российский рубль | 463 587 | 813 228 |
| Фунт стерлингов | 318 | 623 |
| Швейцарский франк | 5 | - |
| Кыргызский сом | 95 | 256 |

9.5. Плановые показатели развития Банка в 2008 году

В 2008 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- **финансовые цели:**
 - рост валюты баланса до 272,0 млрд.тенге (при запланированной 301,2 млрд.тенге);
 - получение финансового результата в размере 1,6 млрд.тенге (при плановом 1,9 млрд.тенге);
 - формирование кредитного портфеля в размере 127,7 млрд.тенге (при плане 167,2 млрд.тенге);
 - развитие депозитной базы Банка до 134,2 млрд. тенге (при плане 130,4 млрд.тенге);
 - формирование собственных средств (капитала) Банка в размере 25,5 млрд.тенге (при плане 30,9 млрд.тенге).
- **рыночные цели:**
 - достижение доли Банка по активам до 2,29% (при плановой 2,30%);
 - достижение доли Банка по кредитному портфелю до 1,42% (при плане 1,8%);
 - увеличение доли Банка по собственным средствам (капитала) 1,61%(при плане 2,1%);
 - достижение доли Банка по депозитному портфелю в размере 1,95% (при плане 1,81%);
- **технологические цели:**
 - совершенствование технологических процессов по проводимым операциям;
 - формирование единой информационной системы;
 - внедрение новой версии операционного дня RS-Bank версии 6.0.;
- **кадровые цели:**
 - изменение состава руководства и привлечение высококвалифицированного персонала;
 - реорганизация структуры управления и создание новых подразделений.

9.6. Участие Группы компаний в благотворительности и спонсорстве

Банком в 2008 году была оказана благотворительная и спонсорская помощь:

тыс. тенге

| Наименование получателей | Цель | Сумма |
|--|--------------------------|-------|
| ОФ МЕДЕТБЕК БАТЫР | Спонсорская помощь | 1850 |
| АКИМАТ МАНГИСТАУСКОЙ ОБЛ. | Благотворительная помощь | 150 |
| МЕДЕУСКИЙ Р-НЫЙ СОВЕТ ВETERАНОВ | Благотворительная помощь | 250 |
| ОО АЛМАТ.СОВЕТ ИНВАЛИДОВ И ВETERАНОВ ВМФ | Благотворительная помощь | 100 |

| | | |
|--|--------------------------|--------------|
| ОО АССОЦИАЦИЯ СТУДЕНТОВ И МОЛ.СПЕЦИАЛИСТОВ | Благотворительная помощь | 285 |
| ПРОЧИЕ Ф/ЛИЦА | Благотворительная помощь | 470 |
| ИТОГО | | 3 105 |

9.7. Кастодиальная деятельность

В настоящее время Банк осуществляет кастодиальную деятельность на основании лицензии на проведение кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 237.

В 2008 году на основании кастодиальных договоров осуществлялось кастодиальное обслуживание АО «Накопительный Пенсионный Фонд «БТА Казахстан» ДО АО «БТАБанк», а также Управляющих компаний АО «Цесна Капитал», АО «Орда Капитал», АО «Дельта Инвест» в части активов паевых инвестиционных фондов и других клиентов.

Всем клиентам открыты инвестиционные счета в тенге, долларах США и евро, внебалансовые счета по хранению и учету финансовых инструментов и иного имущества. На данных счетах производится учет финансовых инструментов и иного имущества, в которые были инвестированы активы клиентов.

Всего на кастодиальном обслуживании по состоянию на 01 января 2009 года находится 184 771 748 тыс. тенге.

Чистый доход Банка от данного вида деятельности за 2008 год составил 29 448 тыс. тенге.

9.8. Международные отношения. Деятельность, связанная с выдачей и получением синдицированных (консорциальных) займов

Банк направляет основные усилия на развитие отношений с крупнейшими финансовыми институтами, являющимися лидерами в своих странах как по качеству проведения банковских операций, универсальности предлагаемых услуг, так и по показателям надежности.

Банк осуществляет расчетные операции как по поручению клиентов, так и по поручению банков-респондентов, с использованием имеющейся корреспондентской сети.

На 1 января 2009 года Банк имеет корреспондентские отношения (счета «Ностро» и «Лоро») с 40 финансовыми институтами из стран дальнего и ближнего зарубежья.

По состоянию на 01 января 2009 года, корреспондентская сеть Банка насчитывает 28 банков – корреспондентов из стран дальнего и ближнего зарубежья. Сеть банков – респондентов, обслуживающихся в Банке, представлена 12 финансовыми институтами стран СНГ.

Основными корреспондентами Банка являются:

США: Deutsche Bank Trust Company Americas, The Bank of New York Mellon, American Express Bank

Европа: Deutsche Bank AG, Dresdner Bank AG, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG

Российская Федерация: Сбербанк РФ, ЮниКредит Банк, Банк ВТБ, Промсвязьбанк

В течение 2008 года были погашены следующие синдицированные займы на общую сумму 116,5 млн. долларов США:

1) Переуступаемое Кредитное Соглашение (Schuldscheindarlehen) на сумму 25 млн. долларов США.

Дата подписания: 27 апреля 2007 года.

Ведущий Организатор: Landesbank Berlin AG, Berlin.

Агент: Landesbank Berlin AG, London Branch.

Дата погашения 8 мая 2008

2) Соглашение о синдицированном займе на сумму 51,5 млн. долларов США

Дата подписания: 25 сентября 2007 года.

Ведущие организаторы: Deutsche Bank AG, London Branch, Лондон, Великобритания, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Вена, Австрия и Commerzbank AG, Франкфурт, Германия.

Дата погашения 29 сентября 2008 года.

3) Соглашение о синдицированном займе на сумму 110 млн. долларов США

Дата подписания: 20 декабря 2006 года.

Ведущие организаторы: Deutsche Bank AG, London Branch, Лондон, Великобритания и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Вена, Австрия.

Обязательство по траншу А в размере 70 млн. долларов США погашено 24 декабря 2007 года.

Транш в размере 40 млн. долларов США погашен 19 декабря 2008 года.

В 2008 году синдицированные займы не привлекались.

9.9. Сейфовые услуги Банка

Банк предлагает в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения ценностей и документов. Сейфовые ячейки находятся в специально оборудованном помещении-депозитарии, сохранность переданного на хранение имущества обеспечивается наличием в специальном помещении хранилища современных технических средств защиты, пропускной системой и круглосуточной охраной Банка. Клиентам Банка для сохранности ценностей на выбор предложены подходящие размеры сейфовых ячеек и удобные сроки хранения.

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).

Сейфовыми услугами Банка пользуются физические и юридические лица. Сумма чистого дохода 2008 года составила 7 395 тыс.тенге, за 2007 год составила 5 133 тыс.тенге.

Ниже приведены данные по депозитарным ячейкам в разрезе филиалов на конец отчетного периода:

| Наименование | Кол-во депозитарных ячеек | Из них сдано в аренду | Доход за отчетный период (тыс.тенге) |
|------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| Головной банк | 200 | 132 | 2 887 |
| Филиал 1, г.Аксу | 64 | 13 | 277 |
| Филиал 2, г.Рудный | 58 | 48 | 1 109 |
| Филиал 4, г.Караганда | 68 | 25 | 756 |
| Филиал 5, г.Астана | 68 | 30 | 636 |
| Филиал 6, г.Алматы | 142 | 35 | 979 |
| Филиал 8, г.Атырау | 48 | 3 | 54 |
| Филиал 9, г.Усть-Каменогорск | 40 | 4 | 114 |
| Филиал 11, г.Актау | 49 | 20 | 395 |
| Филиал 12, г.Павлодар | 40 | 17 | 181 |
| Филиал 13, г.Уральск | 50 | 0 | 0 |
| Филиал 14, г.Петропавловск | 8 | 1 | 7 |
| Филиал 18, г.Семей | 142 | 0 | 0 |
| Итого | 977 | 328 | 7 395 |

9.10 Операции с платежными карточками

Банк имеет собственный процессинговый центр на решении компании Open Way, который позволяет осуществлять самостоятельный выпуск и полное обслуживание платежных карточек. Посредством внедрения собственного процессингового центра:

1. увеличилась скорость обработки карточных операций,
2. увеличилась эмиссия продуктов,
3. улучшилось качество обслуживания,
4. появилась возможность изменения стоимости тарифов, за счет снижения себестоимости транзакций,
5. появилась возможность расширения линейки предлагаемых банком продуктов за счет интеграции карточной системы с АБС (автоматизированной банковской системой).

В настоящее время АО «Евразийский Банк» самостоятельно эмитирует платежные чиповые международные карточки VISA (Electron, Classic, Business, Gold, Infinite). На данный момент функционирует 14 карточных продуктов, такие как:

1. Standart,
2. Staff,
3. Corporate,
4. VIP,
5. Salary 1,

6. Salary 2,
7. Salary 3,
8. Salary Package,
9. Garant,
10. Cash U,
11. Kids Standart,
12. Garant Revolving Gold,
13. Staff Corporate,
14. Eurasian Diamond Card VISA Infinite.

К каждому из продуктов Банк в зависимости от вида продукта предоставляет определенный вид услуг, такие как СМС-нотификация, оплата платежей в банкоматах, переводы с карты на карту, Priority Pass, страхования путешественников, консьерж-сервис, система учета льготного питания.

Держатели карточек Банка располагают полным циклом обслуживания в разных регионах и в различное время суток, так как Банк имеет в распоряжении 113 банкоматов и 116 Pos-в в 17 городах Казахстана, а так же круглосуточную службу поддержки клиентов «Customer Service», которая позволяет держателям карточек обслуживаться круглосуточно. Держатели карточек так же могут обслуживаться во всех регионах VISA Region CEMEA, так как Банк является Принципиальным Участником МПС VISA International.

С внедрением процессингового центра Банк самостоятельно ведет собственную клиентскую базу, т.е. имеет полный доступ к карточным операциям, который позволяет корректно организовывать, планировать, управлять и анализировать бизнес процессы карточного бизнеса Банка.

Описание тенденций развития операций с платежными карточками

Итоги деятельности операций с платежными карточками:

| позиция | 2008 год | 2007 год | Прирост, % |
|---|-----------|----------|---------------|
| Количество активных* карт | 59 751 | 32 169 | 86% |
| Количество банкоматов | 113 | 49 | 131% |
| Количество POS-терминалов | 116 | 69 | 68% |
| <i>*мин 1 операция в месяц</i> | | | |
| Доход годовой, млн. KZT | 275 | 106 | 159% |
| Расход годовой, млн. KZT | 221 | 125 | 77% |
| Прибыль годовая, млн. KZT | 54 | -19 | 384% |
| Эмиссия | | | |
| Количество транзакций (год) | 1 266 145 | 474 326 | 167% |
| Оборот (покупки, год), млн. KZT | 2 900 | 1 223 | 137% |
| Оборот (выдача наличных, год), млн. KZT | 25 965 | 10 744 | 142% |

| | | | |
|---|-----------|-----------|------|
| Эквайринг | | | |
| Количество транзакций (год) | 1 797 253 | 485 456 | 270% |
| Оборот (платежи, год), млн. KZT | 406,04 | 529,6 | -23% |
| Оборот (выдача наличных, год), млн. KZT | 32 354 | 10 250,45 | 216% |

Новые продукты, внедренные в 2008 году:

1. Международная платежная система VISA повысила статус Евразийского банка до полноправного участника (Principal Member).
2. В декабре 2008 года Евразийский банк первым в мире выпустил карту VISA с настоящим бриллиантом и покрытием из золота. Карта эмитируется на основе премиальной карты VISA Infinite и предоставляет VIP-клиентам дополнительные преимущества: два полиса страхования путешествий, две консьерж-службы, карточка VIP-залов аэропортов, персональный VIP-менеджер по обслуживанию карт, интернет-сайт только для пользователей карт Eurasian Diamond Card VISA Infinite.
3. АО «Евразийский банк» в ноябре был запущен новый продукт, не имеющий аналогов на казахстанском банковском рынке. «Карта для детей» - это чиповая дебетовая платежная карта VISA Electron, держателями которой могут стать дети в возрасте от 6 до 18 лет.
4. В декабре 2008 года Евразийский Банк стал первым банком в Казахстане, начавшим продажи банковских продуктов через Bluetooth, на мобильные телефоны потенциальных клиентов.
5. В декабре 2008 года подписан договор со страховой компанией Евразия. Банк выпускает для пользователей платежных карточек сертификаты страхования путешественников (полисы), сам полис печатается на специально разработанной пластиковой карточке.
6. В декабре 2008 года подписан договор с компанией Global Air, на предоставление услуг консьерж-сервисов клиентам Евразийского банка. На сегодняшний день сервисы предоставляются только пользователям карт VISA Infinite (Eurasian Diamond Card), в апреле 2009 вместе с запуском карт VISA Platinum, этот уникальный сервис станет доступным также и для них.
7. В августе 2008 года подписан договор с компанией ICLP, согласно которому Банк выдает своим клиентам карточки Priority Pass, предоставляющие доступ в VIP-залы (VIP-lounges) более чем 500 аэропортов по всему миру.
8. В августе 2008 года Банк запустил проект «зарплатный пакет». Данный проект позволяет предприятиям и организациям посредством карточек Банка получать заработную плату, а также ряд других дополнительных услуг. После заключения договора с организацией, сотрудники данной организации могут оформить кредитный лимит до 70% от заработной платы, исходя из текущей зарплаты. Руководству предприятий выдаются кредитные карты VISA Gold, без годовой платы за обслуживание.
9. В ноябре 2008 года внедрена в эксплуатацию система учета льготного питания для сотрудников предприятий, получающих зарплату на карточки АО «Евразийский банк». Предприятия, ранее выдававшие талоны на питание, сейчас могут автоматизировать оплату льготного питания – через карточки АО «Евразийский банк» и POS-терминалы в ведомственных столовых.

10. В октябре 2008 года внедрен продукт «Кредитная карточка к депозиту». Любой вкладчик Банка может получить кредитную карточку с лимитом, размер которого зависит от суммы и валюты вклада, и может достигать 90% от депозита.
11. 22.12.2008 Банк запустил совместный проект со страховой компанией АО СК «Евразия»: выпуск в подарок международной платежной карты VISA Gold с кредитным лимитом до 500 000 тенге от АО «Евразийский банк» клиентам, приобретшим страховые полисы «Золотая АвтоКАСКО».

9.11 Вложения в оборудование для процессингового центра:

Банк располагает полнофункциональным процессинговым центром, который поддерживается высокотехнологическим программным обеспечением и техническими устройствами (банкоматы, Pos-терминалы и т.д.).

Вложение в оборудование, суммы затрат на основные средства по состоянию на 01.01.2009 год:

| Наименование | Балансовая стоимость |
|---|----------------------|
| Инвестиционные расходы: | |
| Банкоматы | 292 608 107,00 |
| ПОСы | 9 710 797,00 |
| Эмбоссер | 8 745 376,00 |
| Серверное оборудование | 18 745 192,00 |
| Криптографический модуль | 11 523 690,00 |
| Не материальные активы: | |
| Лицензия Open Way | 105 768 942,00 |
| Лицензионное прог. Обеспечение Oracle | 9 440 468,00 |
| Visa (Лицензия Principal membership, Эквайринг, Edit Package) | 6 320 762,00 |
| Программное обеспечение Cash U | 1 167 209,00 |
| Программный продукт "бонусная карта" | 2 064 930,00 |
| Членство Priority Collection | 956 336,00 |

9.12. Новые виды банковских продуктов

Кредитная деятельность

С целью увеличения доли присутствия Банка на рынке беззалогового кредитования РК за счет агентских каналов продаж и создания нового продукта по беззалоговому кредитованию, в 2008 году был утвержден и внедрен новый продукт «Беззалоговый кредит».

Также были обновлены условия продуктов «Корпоративный кредит», «Евразийская Ипотека», «Ипотечный Экспресс», «Неотложные нужды» и «Евразийское авто» в части размера максимальной суммы займа, сроков кредитования, цели кредитования, размеров первоначального взноса/заклада.

В целях развития направления кредитования малого и среднего бизнеса, в отчетном году были внедрены кредитные продукты «ФРМП МИО», «Кредитная линия ФРМП 2», «Бизнес-оборот», «Бизнес-инвест», «Бизнес-каникулы 3».

Депозитная деятельность

В ноябре 2008 года запущен новый депозит для физических лиц «Қазына».

9.13. Операции с аффинированными 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, 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. Банком планируется увеличение объемов реализации аффинированных драгоценных металлов в слитках.

Покупка-продажа безналичного золота за доллары:

| Наименование | 2008 год | 2007 год |
|---|---------------|--------------|
| Объем золота в унциях | 72 295,09 | 8 000,00 |
| Объем в долларах | 72 263 717,87 | 5 303 600,00 |
| Доход от операций | 14 031 | (241) |
| Средневзвешенная цена в долларах США за унцию | 999,57 | 662,95 |

Сумма продажи наличного золота в 2008 году – 926,23 унций, доход от реализации - 35 815 тыс. тенге. Сумма продажи наличного золота в 2007 году – 410,43 унций, доход от реализации - 8 726 тыс. тенге.

Банк начал операции с монетами из драгоценных металлов иностранных эмитентов в 2007 году. Банк предлагает широкий ассортимент памятных монет из золота, серебра и платины монетных дворов Австралии, Новой Зеландии, Великобритании, Америки, Китая,

Сан Марино. В 2008 году объем продажи монет из драгоценных металлов – 38 346 тыс.тенге, доход от реализации монет в 2008 году составил 10 245 тыс. тенге. В 2007 году объем продажи монет из драгоценных металлов – 4 820 тыс.тенге, доход от реализации монет в 2007 году составил 2 364 тыс. тенге.

9.14. Финансирование малого и среднего предпринимательства

Изначально Банк предоставлял банковские услуги своим корпоративным клиентам. В настоящее время Банк более универсален и нацелен на клиентов корпоративного сектора, секторов МСБ и розницы. Для поддержки и развития сектора МСБ Банком был внедрен новый кредитный продукт и проведена активная рекламная кампания по кредитным продуктам МСБ, в целях доведения информации до потенциальных Заемщиков.

С конца IV квартала 2007 года в рамках Кредитного соглашения, подписанного с АО «Фонд Развития Малого Предпринимательства», было начато освоение кредитных ресурсов, выделенных государством на поддержку МСБ.

В 2008 году Банком, в том числе Филиалами, для финансирования субъектов МСБ предлагался следующий ряд кредитных продуктов:

- «ФРМП МИО», продукт для субъектов микро и малого бизнеса, с суммой займа – от 500 000 тенге;
- «Кредитная линия ФРМП», в рамках Программы обусловленного размещения денежных средств через БВУ РК, с лимитом финансирования не превышающим 120 тыс. МРП.
- «Кредитная линия ФРМП 2», с лимитом финансирования не превышающим 350 000 тыс. тенге (эквивалент в USD), преимуществом данного продукта является наличие льготного периода по погашению до 6 месяцев.
- «Бизнес-оборот», продукт направленный на пополнение оборотных средств, в том числе рефинансирование, с максимальной суммой займа – 5 000 000 USD (эквивалент в KZT);
- «Бизнес-инвест», продукт направленный на приобретение основных средств и инвестиций в действующий бизнес или новое направление, в том числе на рефинансирование, с максимальной суммой займа – 5 000 000 USD (эквивалент в KZT);
- «Бизнес-каникулы 3», продукт для коммерческих целей, с максимальной суммой займа – 1 000 000 USD (эквивалент в KZT);
- «Евразийский овердрафт», с максимальной суммой займа – до 30 % от среднемесячного кредитового оборота за предыдущие три месяца;
- «Евразийский факторинг», до 90 % от суммы контракта и общим лимитом финансирования до 1 млн. USD (эквивалент);
- «Евразийский лизинг», минимальная сумма займа – 10 000 USD (эквивалент); максимальная сумма займа – 3 000 000 USD (эквивалент);
- «Залог (заклад) денег», выдавался под залог (заклад) денег с суммой до 95% от размера денег на счете;
- «Залог денег на депозите» (90% от размера депозита, но не более 50 тысяч долларов США).

Сведения о финансировании МСБ:

Выдача кредитов субъектам МСБ за 2008 год составила 18 392 433 тыс. тенге, со средневзвешенной ставкой 14,26%. Размер кредитного портфеля по данному сектору на 1 января 2009 составляет 29 472 759 тыс. тенге.

9.15. Кадровая политика

Формирование коллектива Группы компаний относится к важнейшим стратегическим задачам, успешное решение которых обеспечивает стабильность, эффективность и надежность финансовой деятельности.

Основываясь на Правила взаимоотношений работников Группа компаний развивает собственную философию, базирующуюся на системе нравственных ценностей и убеждений, описывая их в корпоративном документе «Кодекс этики работников АО «Евразийский банк».

Организационная структура Группы компаний определяет взаимоотношения всех уровней управления и функциональных областей, устанавливает сферы ответственности и подотчетности, исключает дублирование функций и позволяет наиболее эффективно достигать поставленных целей и задач.

Для стимулирования работников Группы компаний усовершенствована система материальной мотивации работников подразделения предусматривающая повышение размера надбавки за выслугу лет, которая преследует цели повышения материального стимулирования и предотвращения текучести кадров.

Заместитель Председателя Правления

К.Т. Бекетов

Главный бухгалтер

А.А. Бичурина