

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
Группы компаний
АО «Евразийский банк» за 2011 год

1. Общая информация о Группе компаний

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий. Банк и его дочерние предприятия далее совместно именуется как «Группа».

Акционерное общество «Евразийский 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 валютах. 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 31 декабря 2011 года представлена 18 филиалами и 50 отделениями:

Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Местонахождение филиала
Филиал №1	1366-1945-ф-л 29.10.1996 г. (24.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
Отделение №101	27.03.2007 г.	Республика Казахстан, 140101, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов филиал АО ТНК «Казхром»
Филиал №2	913-1937-ф-л 01.07.1997 г. (01.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
Отделение №201	21.01.2005 г.	Республика Казахстан, 111200, Костанайская 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
Филиал №3	01.04.1999 г. (22.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, д. 7
Отделение №302	08.01.2008 г.	Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, г. Хромтау, пр. Абая 10 в здан. ТД Даулетияр
Отделение №303	21.08.2009 г.	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, г. Актобе, пр. Абылхаир-хана, д.60
Филиал №4	2515-1930-ф-л 07.04.2004 г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдилова, 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, 100009, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а
Отделение №404	25.08.2009 г.	Республика Казахстан, 100026, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Муканова, д. 5

Отделение №405	05.07.2007г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Абдирова, д. 12/2
Отделение №406	01.11.2007 г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, д. 7
Отделение №407	25.08.2009 г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Ержанова, д. 47/3
Филиал №5	2706-1901-ф-л 24.02.2004 г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30
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	3795-1910-ф-л 04.12.2006 г.	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А
Операционное управление № 1	2868-1910-ф-л 29.03.2004 г.	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59
Отделение №601	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д. 14
Отделение №602	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул.Ходжанова, д. 9
Отделение №603	25.08.2008 г.	Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, ул. Толе би, д. 155
Отделение №604	09.09.2008 г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Джандосова, д. 51
Отделение №605	19.01.2009 г.	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Толе би, д. 187 а
Отделение №607	19.01.2009 г.	Республика Казахстан, 050014, г. Алматы, ул.Жумабаева, д. 98 а
Отделение №608	19.01.2009 г.	Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, мкр. Жетысу-1, д. 55
Отделение №609	19.01.2009 г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абая, д. 12/38 а
Отделение №610	07.11.2011 г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, мкр. Мирас, ул. Дулати, д. 188
Филиал №7	2226-1937-ф-л 22.10.2004 г.	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	05.10.2011 г.	Республика Казахстан, 111100, Костанайская область, п. Затобольск, ул. Калинина, д. 53
Отделение №703	25.05.2011 г.	Республика Казахстан, 459830, Костанайская область, г. Аркалык, пр. Абая, д. 86
Филиал №8	1990-1915-ф-л 17.02.2005 г.	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107
Отделение №801	18.11.2008 г.	Республика Казахстан, 060005, г. Атырау, ул. Азаттык, д. 66
Отделение №802	10.08.2009 г.	Республика Казахстан, 060009, г. Атырау, микрорайон Авангард 2, д. 12
Филиал №9	2645-1917-ф-л 21.10.2004 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1
Отделение №901	09.11.2006 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Кабанбай батыра, д. 99
Отделение №904	20.11.2008 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, д. 22
Филиал №10	1777-1919-ф-л 17.02.2005 г.	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
Отделение №1001	02.05.2007 г.	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" 7, д. 46 а
Отделение №1002	13.07.2011 г.	Республика Казахстан, 080500, Жамбылская область, п. Мерке, ул. Мусабекова, д. 1
Филиал №11	1118-1943-ф-л 28.02.2005 г.	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	27.06.2011 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 17, ТРК «Актау»
Филиал №12	1682-1945-ф-л 31.12.2004 г.	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	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, д. 84
Отделение №1203	16.07.2007 г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д.71
Филиал №13	1069-1926-ф-л 16.03.2005 г.	Республика Казахстан, 090006, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение №1301	18.10.2006 г.	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, пр. Абая, д. 28
Отделение №1302	26.04.2007 г.	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, микрорайон Строитель, д. 2/5
Филиал №14	1535-1948-ф-л 19.01.2006 г.	Республика Казахстан, 150008, 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	07.05.2007 г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Е.Букетова, д. 61
Филиал №15	2677-1958-ф-л 29.12.2005 г.	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 №1502	26.01.2009 г.	Республика Казахстан, 160011, г. Шымкент, Бульвар Кунаева, д. 31
Отделение №1503	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 160902, Южно-Казахстанская область, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, д. 42
Филиал №16	32-1945-16-ф-л 20.06.2006 г.	Республика Казахстан, 141205, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Машхур Жусип (бывшая 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	18.10.2008 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21
Отделение №1802	18.10.2008 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, д. 161, угол Б. Момышулы, д. 22
Филиал №19	1890-1917-27-ф-л 24.08.2009 г.	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Гагарина, д. 136/140
Отделение №1901	12.07.2011 г.	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, Карасайский район, 13-й км трассы Алматы-Бишкек

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»

В июне 2011 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ранее присвоенные рейтинги Банку: депозиты Банка «B1/NP», рейтинг финансовой силы «E+». Прогноз по рейтингам «Негативный». 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	февраль 2008 г.	октябрь 2008 г.	февраль 2009 г.	сентябрь 2009 г.	июнь 2010 г.	июнь 2011 г.
Депозиты Банка	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP
Рейтинг финансовой силы (FSR)	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»
Прогноз	Стабильный	Стабильный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный

В декабре 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило прогноз по рейтингу Банка «Стабильный», а также краткосрочный кредитный рейтинг «B». В то же время пересмотрен долгосрочный кредитный рейтинг с «B» до «B+». Рейтинг банка по национальной шкале с «kzBB+» повышен на

«kzBBB». Standard & Poor's отмечает, что положительные рейтинговые факторы обусловлены улучшением перспектив экономического роста и стабилизацией операционной среды банка. Ожидается улучшение показателей капитализации благодаря повышению способности внутреннего генерирования капитала, вливания капитала со стороны акционеров и улучшению качества активов. С точки зрения Standard & Poor's, банк имеет достаточные показатели ликвидности, при этом отношение кредитов к депозитам одно из самых высоких среди казахстанских банков, имеющих рейтинги Standard & Poor's, также банк практически не имеет международных заимствований.

Агентство Standard & Poor's

<i>Рейтинги</i>	<i>июль 2008 г.</i>	<i>февраль 2009г.</i>	<i>июнь 2009 г.</i>	<i>июль 2010 г.</i>	<i>январь 2011 г.</i>	<i>декабрь 2011 г.</i>
Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента	В/В	В/В	В/В	В/В	В/В	В+/В
Рейтинг по национальной шкале	kzBB	kzBB	kzBB	kzBB	kzBB+	kzBBB
Прогноз	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	Стабильный	Стабильный

В декабре 2009 года Банк заключил соглашение с ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка Диалог» и ЗАО «Финансовый консультант Тройка Диалог» о покупке 100% акций коммерческого банка ОАО «Банк «Тройка Диалог» (г.Москва, Российская Федерация).

В апреле 2010 года Банк приобрел 100% акций коммерческого банка ОАО «Банк «Тройка Диалог» (г.Москва, Российская Федерация).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 12 января 2010 года (протокол №38) наименования банка изменены на Открытое акционерное общество «Евразийский банк» ОАО «Евразийский банк».

У Банка имеется один акционер с долей участия более 10%, информация по акционерам Банка с долей участия менее 10% является коммерческой тайной согласно законодательству Республики Казахстан: 99,7% пакета акций владеет АО «Евразийская финансовая компания» - материнская компания :

	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	Акционерное общество «Евразийская финансовая компания»	050002, г. Алматы, Кунаева, д. 56	Финансовая деятельность	акционер	99,7

Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента напрямую, но контролирующими 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 финансовая компания»	акционер	33,33
2	Шодиев Патох	АО «Евразийская финансовая компания»	акционер	33,33
3	Ибрагимов Алиджан Рахманович	АО «Евразийская финансовая компания»	акционер	33,33

2. Информация об учетной политике

Учетная политика Банка была утверждена Советом Директоров Банка, протокол № 15 от 24 февраля 2010 г. (с изменениями от 30.04.2010 г. Протокол №32, от 17.06.2010 г. Протокол №39, от 15.12.2010 г. Протокол №90, от 01.02.2011 г. Протокол №6, от 09.09.2011 г. Протокол №66 и от 02.12.2011 г. Протокол №81).

Настоящая Учетная политика (далее - Политика) Акционерного общества «Евразийский банк» представляет собой принципы, основы, условия, правила и практику, принятые Банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из потребностей Банка и особенностей его деятельности.

Настоящая финансовая отчетность Группы представлена в тысячах казахстанских тенге. Бухгалтерский учет ведется 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;
- *последовательности*: учетная политика, выбранная Банком, применяется им последовательно от одного отчетного периода к другому;
- *понятности*: информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям;
- *достоверности*: информация должна быть достоверной, характеризоваться отсутствием существенных ошибок или предвзятости, вызывать доверие пользователей;
- *осмотрительности*: соблюдение степени предосторожности при принятии решений, необходимых для вынесения оценок в условиях неопределенности с целью недопущения преувеличения требований и доходов, а также недооценки обязательств и расходов;
- *завершенности*: информация должна быть полной в целях обеспечения достоверности.
- *нейтральности*: информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть свободной от предвзятости и следствие этого – надежной;
- *сопоставимости*: финансовая отчетность от одного отчетного периода до другого должна быть сопоставима, чтобы быть полезной пользователям;
- *правдивого и беспристрастного представления*: финансовые отчеты должны создавать у пользователей правдивое и беспристрастное представление о финансовом положении Банка;
- *приоритета содержания над формой*: экономическое содержание финансовых отчетов преобладает над юридической формой.

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

Основой 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 Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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. 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. Резервы (провизии) пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки.

Предоставленные займы на каждую отчетную дату с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка (в обязательном порядке при составлении годовой финансовой отчетности Банка по результатам завершения финансового года), тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО. Одновременно займы классифицируются в соответствии с Правилами классификации Агентства и внутренними нормативными документами Банка. При наличии объективных признаков обесценения займа производится расчет убытка от обесценения в соответствии с требованиями МСФО. При этом разница между суммой резерва, подлежащей созданию в соответствии с Правилами классификации Агентства, и суммой резервов, определенной согласно МСФО, отражается в капитале на счете «Счет корректировки резервов (провизий)» (во вспомогательном учете в разрезе каждого займа) в корреспонденции со счетом нераспределенной чистой прибыли (убытка) Банка текущего года.

Списание безнадежных к погашению займов на счета меморандума за счет созданных провизий (резерв) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам производится по решению уполномоченных органов Банка в соответствии с Политикой списания проблемных займов АО «Евразийский банк». Решению по списанию суммы задолженности на/со счетов меморандума принимают уполномоченные органы Банка в соответствии с лимитами, установленными внутренними нормативными документами.

Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков

Банк может создать резервы (провизии) на потери по финансовым активам, учитываемым 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 погашается путём начисления амортизации и списания на операционные расходы в течение нормативного срока их эксплуатации по нормам ежемесячно.

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

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

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

Списание основных средств с баланса Банка, в соответствии с МСФО №16 происходит при их выбытии, в случае принятия решения о прекращении использования актива, либо в том случае, когда от актива не ожидается больше никаких экономических выгод,

Основные средства списываются с баланса Банка при следующих обстоятельствах: физическом и моральном износе, ликвидации, реализации, обмене или безвозмездной передаче, недостатке, стихийном бедствии и др.

Списание/реализация основных средств Банка/филиал Банка производится по решению рабочих коллегиальных органов Банка/филиала в соответствии с Положением о комиссии по списанию основных средств и нематериальных активов.

К нематериальным активам относятся 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 офисе Банка.

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, предусмотренному Налоговым Кодексом.

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.

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. Расчет реализованного дохода может производиться по требованию уполномоченных органов для целей учета и налогообложения.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают - денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, 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 (проvizий), 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).

Начисление вознаграждения по выданным Банком займам производится согласно методу начисления со дня, следующего за днем предоставления займа, по день возврата включительно, и учитывается на отдельных лицевых счетах, при этом в расчет берется фактическое количество 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 (проvizий) 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.

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

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги

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

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

Уставный капитал

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

Увеличение уставного капитала осуществлялось посредством размещения простых объявленных акций, при этом акционеры (инвесторы) обязаны оплачивать приобретение акций исключительно деньгами в национальной валюте.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности Банка на основании договоров, по которым определены даты расчетов, при совершении следующих операций:

- с производными финансовыми инструментами;
- при наличии обязательств Банка по предоставлению кредитных линий;
- по операциям с выпущенными покрытыми и непокрытыми аккредитивами;
- по операциям, связанным с выдачей или принятием гарантий, поручительств;
- при покупке – продаже иностранной валюты.

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

Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Банком

- 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 Банка;
- 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 Банка, 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 Банка:
 - 1) для определения финансовых активов и обязательств;
 - 2) для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
 - 3) для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

3. Финансовая отчетность Группы

Финансовая отчетность Группы охватывает период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

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

- Консолидированный бухгалтерский баланс;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств;
- Консолидированный отчет об изменениях в 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. Консолидированный анализ активов Группы

Общая сумма активов на 31.12.2011 года составила 375 175 479 тыс. тенге:

- наличные деньги – 12 012 936 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 2 500 090 тыс. тенге;
- торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) – 1 562 221 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 27 793 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан – 10 673 673 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и средства в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 27 134 219 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 258 203 201 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 986 008 тыс. тенге;
- активы, удерживаемые до погашения – 38 493 731 тыс. тенге;
- предоплата по подоходному налогу – 680 293 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 1 487 412 тыс. тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации – 11 844 477 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации – 2 404 552 тыс. тенге;
- прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери – 7 164 873 тыс. тенге; в том числе расходы будущих периодов – 113 258 тыс. тенге; комиссионные доходы по гарантиям – 3 166 114 тыс. тенге; начисленные комиссионные доходы по аккредитивам – 136 195 тыс. тенге; дебиторы по документарным расчетам – 202 595 тыс. тенге; дебиторы по капвложениям – 1 085 820 тыс. тенге; дебиторы по заемным операциям – 1 941 167 тыс. тенге; дебиторы по неосновной деятельности – 100 311 тыс. тенге; прочие – 419 413 тыс. тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

	тыс. тенге	
Наименование	31.12.2011г.	01.01.2011г.
Корреспондентские счета и вклады в других банках	27 134 219	15 996 477
Итого	27 134 219	15 996 477

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

Позиция Группы на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

Группа, 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 расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размера активов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 27 134 млн. тенге или 7,23 % 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 Группы. Приоритетом в кредитной политике Группы 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 Группой.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	31.12.2011г.	01.01.2011г.
Займы, предоставленные клиентам	273 057 323	226 685 197
За вычетом дисконта по векселям и займам	(297 248)	(256)
Итого	272 760 075	226 684 941
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	10 330 693	8 001 145
Итого с начисленными процентами	283 090 768	234 686 086
За минусом резервов на потери по займам	(24 887 567)	(21 358 826)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	258 203 201	213 327 260

Классификация кредитного портфеля Группы

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Группа 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 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 на конец отчетного периода (с учетом межбанковских займов и РЕПО):

Тип кредита	на 31.12. 2011 года				на 01.01.2011 года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	153 858 704	56,35	739 746	2,97	160 453 724	70,78	-	-
Сомнительные, всего	106 070 756	38,84	12 177 786	48,93	51 490 389	22,72	7 912 191	37,04
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	46 035 911	16,86	453 603	1,82	16 100 524	7,11	729 238	3,41
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	3 803 317	1,39	269 883	1,08	15 102 114	6,66	1 062 366	4,97

3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	35 445 756	12,98	4 837 299	19,44	7 122 041	3,14	861 895	4,04
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	2 960 819	1,08	800 499	3,22	650 441	0,29	139 546	0,65
5) сомнительные 5 категории	17 824 953	6,53	5 816 502	23,37	12 515 269	5,52	5 119 146	23,97
Безнадежные	13 127 863	4,81	11 970 035	48,10	14 741 084	6,50	13 446 635	62,96
Всего, кредитный портфель	273 057 323	100	24 887 567	100	226 685 197	100	21 358 826	100
Стандартные	2 500 001	100	-	-	-	-	-	-
Всего, РЕПО	2 500 001	100	-	-	-	-	-	-

Совокупный объем ссудного портфеля Группы, классифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 31 декабря 2011 года, составляет 119 199 млн. тенге или 43,66% от общего ссудного портфеля, на 01 января 2011 года доля классифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 66 231 млн. тенге или 29,22% от общего ссудного портфеля Группы.

В ссудном портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года также присутствуют займы, классифицированные в категорию «безнадежные», на сумму 13 128 млн. тенге или 4,82% от общего ссудного портфеля Группы, объем которых за период с 1 января 2011 года уменьшился на 1 613 млн. тенге или на 10,94%.

Группой по состоянию на 31 декабря 2011 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано резервов (провизии) на сумму – 24 888 млн. тенге. По состоянию на 01 января 2011 года Группой было сформировано резервов (провизии) на сумму 21 359 млн. тенге.

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

тыс. тенге

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего на 31.12.11г
Тенге	7 646 621	9 356 909	35 349 549	140 769 298	45 746 810	238 869 187
Доллар США	806 428	3 151 443	2 189 847	9 810 958	12 668 339	28 627 015
Евро	112 793	20 754	69	-	45 693	179 309
Прочие валюты	553 200	898 896	3 834 197	95 519	-	5 381 812
Всего, кредитный портфель	9 119 042	13 428 002	41 373 662	150 675 775	58 460 842	273 057 323
Тенге	2 500 001	-	-	-	-	2 500 001
Всего, РЕПО	2 500 001	-	-	-	-	2 500 001

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

тыс. тенге

Разбивка займов по отраслям:	на 31.12.2011г.		на 01.01.2011г.	
отрасли	ссудный портфель		ссудный портфель	
кредитных денег	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Оптовая торговля за исключением автомобилей и мотоциклов	62 489 499	22,89	60 464 076	26,67
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях	22 261 600	8,15	19 990 212	8,82
Производство продуктов питания	14 438 142	5,29	10 378 575	4,58
Строительство зданий и сооружений	11 719 557	4,29	2 030 560	0,90
Гражданское строительство	9 056 595	3,32	11 470 853	5,06
Специализированные строительные работы	6 514 280	2,39	5 612 741	2,48
Аренда, прокат и лизинг	6 369 656	2,33	12 851 883	5,67
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами	5 418 811	1,98	2 888 232	1,27
Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	4 718 956	1,73	681 920	0,30
Добыча угля и лигнита	4 444 079	1,63	3 049 341	1,35
Предоставление прочих индивидуальных услуг	4 329 630	1,59	3 615 316	1,59
Производство напитков	4 003 052	1,47	4 498 360	1,99
Операции с недвижимым имуществом	3 251 455	1,19	3 330 628	1,47
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 343 527	0,86	3 614 278	1,59
Металлургическая промышленность	2 320 187	0,85	10 104	-
Оптовая и розничная торговля автомобилями и мотоциклами, и их ремонт	2 171 822	0,80	1 492 220	0,66
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	1 495 469	0,55	1 008 388	0,44
Деятельность в области здравоохранения	1 430 775	0,52	999 843	0,44
Сухопутный транспорт и транспортирование по трубопроводам	1 413 095	0,52	1 446 032	0,64
Добыча металлических руд	1 295 525	0,47	7 929 294	3,50
Производство прочих готовых изделий	1 288 693	0,47	648 619	0,29
Научные исследования и разработки	1 176 051	0,43	1 219 766	0,54
Воздушный транспорт	1 058 590	0,39	1 633	0,00
Производство прочей не металлической минеральной продукции	1 026 373	0,38	947 132	0,42
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	949 756	0,35	2 148 364	0,95
Деятельность в области спорта, организации отдыха и развлечений	927 154	0,34	989 955	0,44
Услуги по организации проживания	849 508	0,31	725 119	0,32
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	751 299	0,30	2 939 904	1,30
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	691 049	0,25	803 657	0,35
Производство электрического оборудования	656 303	0,24	114 328	0,05
Услуги по предоставлению продуктов питания и напитков	656 052	0,24	644 489	0,28
Производство резиновых и пластмассовых изделий	600 762	0,22	577 282	0,26
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления	578 779	0,21	607 284	0,27

Производство основных фармацевтических продуктов и препаратов	569 449	0,21	287 383	0,13
Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления	507 200	0,19	6 000	-
Компьютерное программирование, консультации и другие сопутствующие услуги	459 679	0,17	386 317	0,17
Производство продуктов химической промышленности	449 999	0,16	398 638	0,18
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	397 800	0,15	517 244	0,23
Образование	365 668	0,13	115 039	0,05
Издательская деятельность	279 783	0,10	287 434	0,13
Сбор, обработка и удаление отходов; утилизация отходов	227 195	0,08	-	-
Производство мебели	223 530	0,08	270 496	0,12
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа	220 204	0,08	44 886	0,02
Деятельность в области обслуживания зданий и территорий	199 598	0,07	212 415	0,09
Деятельность информационных служб	190 331	0,07	30 529	0,01
Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры	144 426	0,05	41 535	0,02
Водный транспорт	135 877	0,05	134 046	0,06
Производство компьютеров, электронной и оптической продукции	124 083	0,05	34 785	0,02
Деятельность по созданию программ и телерадиовещание	113 107	0,04	57 191	0,03
Печать и воспроизведение записанных материалов	104 622	0,04	72 707	0,03
Производство машин и оборудования, не включенных в другие категории	95 498	0,03	26 984	0,01
Производство текстильных изделий	85 023	0,03	304 757	0,13
Добыча сырой нефти и природного газа	77 424	0,03	92 492	0,04
Вспомогательная деятельность по предоставлению финансовых услуг и страхования	71 713	0,03	90 817	0,04
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и бытовых товаров	64 000	0,02	22 851	0,01
Производство бумаги и бумажной продукции	60 551	0,02	-	-
Деятельность по обеспечению безопасности и расследованию	54 718	0,02	101 294	0,04
Ремонт и установка машин и оборудования	50 403	0,02	76 440	0,03
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	42 246	0,02	90 194	0,04
Производство деревянных и пробковых изделий, кроме мебели; производство изделий из соломки и материалов для плетения	22 668	0,01	206 650	0,09
Сбор, обработка и распределение воды	13 449	-	119 431	0,05
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	12 929	-	9 215	-
Производство кино, видеофильмов, и телевизионных программ, фонограмм и музыкальных записей	10 330	-	15 687	0,01
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	10 037	-	10 037	-
Производство одежды	9 216	-	18 317	0,01
Деятельность в области творчества, искусства и развлечений	8 279	-	123 367	0,05

Деятельность туроператоров, турагентов и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	7 626	-	11 252	-
Деятельность членских организаций	6 563	-	-	-
Связь	4 408	-	64 575	0,03
Ветеринарная деятельность	2 234	-	2 857	-
Деятельность в области административно-управленческого, хозяйственного и прочего вспомогательного обслуживания	1 497	-	1 497	-
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	-	-	637 665	0,28
Деятельность по организации азартных игр и заключения пари	-	-	29 242	0,01
Производство прочих транспортных средств	-	-	11 653	0,01
Лесоводство и лесозаготовки	-	-	10 524	0,01
Итого	188 119 444	68,90	174 704 831	77,07
Справочно: физические лица	84 937 879	31,10	51 980 366	22,93
Всего:	273 057 323	100,00	226 685 197	100,00
Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	2 500 001	100,00	-	-
Всего, РЕПО:	2 500 001		-	

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы на 31.12.2011 года увеличился с 22,93% до 31,10% по сравнению с данными на 01.01.2011 года и занимает передовую позицию. На первом месте по объему кредитования юридических лиц находятся займы, предоставленные на «Оптовую торговлю за исключением автомобилей и мотоциклов», доля которых составляет 22,89%. Ведущие позиции занимают секторы: «Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 8,15%, «Производство продуктов питания» - 5,29%.

4.1.3. Операции с векселями

В качестве финансового оператора, Банк осуществляет следующие виды операций:

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

Банком активно проводятся операции по погашению векселей за счет средств векселедателя (домицилиация). Наличие широкой филиальной сети Банка позволяют осуществлять их погашение в любом удобном регионе страны.

4.1.4. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2011 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания сооруже- ния	Машины и оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Неза- вер- шенное строи- тель- ство	Капит. вложе- ния в строи- тво (неустан. обору- дова- ние)	Итого	Нема- тери- альные активы
Первоначаль- ная стоимость									
Остаток на 1 января 2011 года	929 038	8 295 764	1 439 995	359 826	2 973 848	216 167	283 004	14 497 642	1 687 550
Поступления	976	4 885	280 700	126 838	476 891	94 927	81	985 298	1 559 567
Выбытия	-	-	(34 581)	(13 270)	(33 697)	-	(2 786)	(84 334)	-
Корректировки	-	142 710	23 542	(587)	50 313	(20)	906	216 864	135 876
Внутренние перемещения	-	-	4 775	-	81 466	(86 241)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	930 014	8 443 359	1 714 431	472 807	3 548 821	224 833	281 205	15 615 470	3 382 993
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2011 года	-	639 409	936 949	214 434	965 288	-	172 119	2 928 199	693 626
Амортизацион- ные отчисления	-	217 560	274 712	49 093	451 516	-	47 491	1 040 372	284 815
Выбытия	-	-	(34 333)	(10 704)	(24 530)	-	(2 174)	(71 741)	-
Корректировки	-	(124 313)	(897)	(175)	(452)	-	-	(125 837)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	732 656	1 176 431	252 648	1 391 822	-	217 436	3 770 993	978 441
Остаточная стоимость									
Остаток на 31 декабря 2010 года	929 038	7 656 355	503 046	145 392	2 008 560	216 167	110 885	11 569 443	993 924
Остаток на 31 декабря 2011 года	930 014	7 710 703	538 000	220 159	2 156 999	224 833	63 769	11 844 477	2 404 552

5. Консолидированный анализ обязательств Группы

Общая сумма пассивов – 343 341 642 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и средства банков – 22 384 977 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 1 601 146 тыс. тенге;
- кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» - 6 755 574
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 245 611 148 тыс. тенге;
- субординированные долги банка – 23 925 557 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 33 584 501 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты -- 36 125 тыс. тенге;
- задолженность по подоходному налогу – 216 974 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 9 225 640 тыс. тенге, в том числе доходы будущих периодов – 5 140 627 тыс. тенге;
- прочие кредиторы по банковской деятельности – 3 059 702 тыс. тенге; расчеты с работниками - 516 167 тыс. тенге; прочие обязательства – 509 144 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Группе обслуживалось 481 847 клиентов.

Наименование	31.12.2011	01.01.2011	прирост/убыль (+/-) на 31.12.2011
Юридические лица	11 622	15 049	(3 427)
Физические лица	470 225	237 374	232 851
Всего	481 847	252 423	229 424

Структура действующих выпусков облигаций Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

Параметры облигаций	третий выпуск (НИН:KZ2CKY07B915)	первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZPC1Y07C612)	второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость, тенге	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	7 лет	15 лет
Дата начала обращения	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года	01 сентября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	B91	C61-1	C61-2
Дата государственной регистрации выпуска	30 января 2006 года	29 июня 2007 года	09 июля 2008 года (03 октября 2008 года)
Дата погашения	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года	01 сентября 2023 года

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)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	50 000 000	50 000 000	150 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	15 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	10 лет	15 лет
Дата начала обращения	01 сентября 2008 года	21 января 2009 года	15 октября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	C61-3	C61-4	D25-1

Дата государственной регистрации выпуска	04 августа 2008 года	24 сентября 2008 года	15 октября 2008 года
Дата погашения	01 сентября 2015 года	21 января 2019 года	15 октября 2023 года

Параметры облигаций	второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y07D257)	третий выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP03Y03D254)
Вид	именные купонные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	220 000 000	200 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	22 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	3 года
Дата начала обращения	15 октября 2008 года	13 июля 2011 года
Государственный регистрационный номер	D25-2	D25-3
Дата государственной регистрации выпуска	15 октября 2008 года	07 июня 2011 года
Дата погашения	15 октября 2015 года	13 июля 2014 года

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 31.12.2011 года составляет 31 833 837 тыс. тенге, из них простые акции 24 210 204 тыс. тенге, дополнительный капитал 25 632 тыс. тенге.

6.2. Структура доходов и расходов

Статьи доходов	за 4 квартал 2011 г.		за 12 месяцев 2011 г.		за 4 квартал 2010 г.		за 12 месяцев 2010 г.	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	12 182	0,09	60 200	0,13	43 117	0,49	423 865	1,20
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2 112	0,01	4 270	0,01	1 843	0,02	1 843	0,01
Доходы по займам, предоставленным клиентам	10 836 744	80,86	36 487 822	78,48	6 514 561	74,67	26 041 810	73,50
Доходы по ценным бумагам, вкл. РЕПО	(26 044)	(0,19)	1 312 184	2,82	444 253	5,09	2 125 639	6,00
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 212 142	9,04	4 010 249	8,63	855 361	9,80	3 003 979	8,48
Доходы (убытки) от ценных бумаг учитываемых по справедливой стоимости (нетто)	(2 823)	(0,02)	7 693	0,02	33 288	0,38	(18 726)	(0,05)

Доходы (убытки) от ценных бумаг имеющих в наличии для продажи (нетто)	45	-	171 626	0,37	88 043	1,01	935 830	2,64
Доходы по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 082 858	8,08	3 297 832	7,09	842 712	9,66	2 481 707	7,00
Дивиденды полученные	(51)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	285 201	2,13	1 138 468	2,45	(98 576)	(1,12)	433 221	1,22
Всего	13 402 366	100,00	46 490 344	100,00	8 724 602	100,00	35 429 168	100,00

тыс. тенге

Статьи расходов	за 4 квартал 2011 г.		за 12 месяцев 2011 г.		за 4 квартал 2010 г.		за 12 месяцев 2010 г.	
	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Расходы по счетам клиентов	2 822 980	24,80	11 905 256	29,74	4 307 354	62,45	17 573 519	50,39
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	32 757	0,29	138 879	0,35	26 056	0,38	82 496	0,23
Расходы по займам, полученным от банков	17 920	0,16	38 258	0,10	11 640	0,17	40 873	0,11
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	591 298	5,19	2 757 875	6,89	268 043	3,89	1 140 042	3,27
Расходы по субординированному долгу	714 315	6,28	2 674 131	6,68	510 828	7,41	1 867 942	5,36
Прочие расходы, связанные с выплатами вознаграждения	326 679	2,87	1 551 062	3,88	449 025	6,51	1 855 609	5,32
Расходы на формирование резервов на потери по займам	1 541 149	13,54	3 387 446	8,46	(866 113)	(12,56)	1 565 500	4,49
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	118 616	1,04	337 614	0,84	51 070	0,74	251 379	0,72
Операционные расходы	4 015 127	35,27	13 142 672	32,84	2 776 550	40,25	9 293 372	26,65
Прочие расходы	344 804	3,03	2 066 782	5,16	(1 295 727)	(18,79)	343 808	0,99
Расходы формирование резервов на потери по прочим операциям	11 500	0,10	-	-	(11 500)	(0,17)	-	-
Расходы по налогу на прибыль	845 817	7,43	2 024 530	5,06	670 427	9,72	860 433	2,47
Всего	11 382 962	100,00	40 024 505	100,00	6 897 653	100,00	34 874 973	100,00

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

Наименование статьи	за 4 квартал 2011 г.	за 12 месяцев 2011 г.	за 4 квартал 2010 г.	за 12 месяцев 2010 г.
Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	1 602	2 192	1 747	9 545
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	27 195	32 881	6 731	28 429
Неустойка (штраф, пеня)	140 525	498 216	214 537	304 899
Доходы по банковской деятельности	121 078	585 021	(43 656)	50 685
Доходы от неосновной деятельности	667	5 691	800	20 288
Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	(5 167)	-	(208 646)	-
Прочие доходы	(699)	14 467	(70 089)	19 375
Итого прочие доходы	285 201	1 138 468	(98 576)	433 221
Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	1 602	1 602	50 995	50 995
Неустойка (штраф, пеня)	128	1 871	1 875	4 626
Нереализованный расход от переоценки аффин. драг. металлов	(5 001)	-	(166 533)	-
Расходы по банковской деятельности	318 546	1 956 267	(1 228 461)	214 645
Расходы от неосновной деятельности	4 046	81 483	25 414	52 559
Прочие расходы	25 483	25 559	20 983	20 983
Итого прочие расходы	344 804	2 066 782	(1 295 727)	343 808

За 12 месяцев 2011 года Группой получено доходов в размере 46 490 344 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 78,48%;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 8,63%;
- доходы по операциям с иностранной валютой (нетто) – 7,09%;
- доходы по ценным бумагам (включая РЕПО) – 2,82%.

За 12 месяцев 2011 года расходы составили 40 024 505 тыс. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- операционные расходы – 32,84%;
- расходы по счетам клиентов – 29,74%;
- расходы на формирование резервов на потери по займам – 8,46%;
- расходы по выпущенным долговым ценным бумагам – 6,89%.

Административные расходы

тыс. тенге

Наименование статьи	за 4 квартал 2011 г.	за 12 месяцев 2011 г.	за 4 квартал 2010 г.	за 12 месяцев 2010 г.
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	2 605 279	7 491 088	1 886 923	5 472 172
Реклама и маркетинг	238 144	699 262	67 663	203 899
Износ и амортизация	209 348	1 200 842	334 994	1 276 262
Аренда	179 832	647 523	292 128	731 370
Профессиональные и консалтинговые услуги	98 203	274 614	68 698	68 698
Услуги связи	84 279	326 317	226 672	446 249
Охранные услуги	70 869	268 532	33 091	105 283
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	29 532	131 000	94 220	145 247
Транспортные расходы	13 043	42 499	9 081	35 212

Расходы по страхованию	10 834	39 092	18 188	65 388
Представительские расходы	4 237	13 853	38 480	45 024
Материалы и канцтовары	634	1 595	72 343	75 221
Обучение	219	815	11 207	11 207
Налоги, кроме подоходного налога	(328 926)	484 125	(158 840)	403 304
Прочее	799 600	1 521 515	(218 298)	208 836
Итого	4 015 127	13 142 672	2 776 550	9 293 372

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 31 декабря 2011 года Нераспределенная чистая прибыль составила 454 234 тыс. тенге, из них:

- нераспределенный убыток прошлых лет составил 3 412 734 тыс. тенге.
- нераспределенный доход за отчетный период составил 6 515 058 тыс. тенге.

6.4 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).

6.5 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 одновременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Группой 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.).

6.6 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.

6.7 Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

• внедрен новый розничный депозит «Казына Премимум», основными особенностями которого являются гибкие условия по дополнительным взносам (без ограничения) и частичному изъятию (неснижаемый остаток 15 000 KZT, 100 USD/EUR), а также высокие процентные ставки (эффективная процентная ставка 10,5% в KZT, 7,20% в USD и 3,70% EUR)

• внесены изменения в условия розничных продуктов в части снижения требований к минимальному размеру первоначального взноса по продукту розничного кредитования «Евразийская Ипотека», пакет «Приобретение Жилой Недвижимости»;

• внедрены новые пакеты по продукту розничного кредитования «Евразийское авто», пакет «New Car Loan» и «Used Car Loan»;

6.8 Кредитная деятельность

С целью увеличения доли присутствия Банка на рынке беззалогового кредитования РК за счет агентских каналов продаж внедрены новые пакеты по продукту «Беззалоговый кредит», это пакеты «PSL», «PCL», «KAZPOST» и «LOYALTY», также введен новый продукт «Беззалоговый Целевой Кредит».

Были обновлены условия продуктов «Евразийская Ипотека», «Евразийское авто».

В целях развития направления кредитования малого и среднего бизнеса, в отчетном году были внедрены кредитные продукты «Евразийский стабильный», «Евразийский контракт» и «Авансовый овердрафт».

В январе 2011 года Банк приобрел портфели розничных займов у ТОО «ПростоКредит МКО» и ТОО «ПростоКредит», основной деятельностью которых является выдача потребительских кредитов, что позволяет

Группе расширить свое участие на рынке кредитования физических лиц в Казахстане и увеличить объемы розничного бизнеса.

6.9 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.

7. Управление рисками

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 и Банк, как и другие участники рынка, испытывал давление финансового кризиса. Рост стоимости внутреннего фондирования при одновременно ограниченном внутреннем розничном инвестиционном потенциале также оказал влияние на финансовые показатели Банка.

В своей деятельности Банк проводит 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 является 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 преактивный, 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 обязательствами, 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 обязательствами, 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 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 обязательствами, 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 обязательствами 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, 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.
16. Департаменту Рисков передан контроль над соблюдением Банком пруденциальных нормативов в части максимального размера риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков.

8. Кадровая политика

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

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

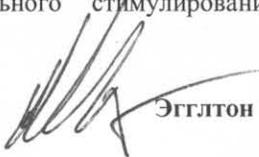
Организационная структура Группы определяет взаимоотношения всех уровней управления и функциональных областей, устанавливает сферы ответственности и подотчетности, исключает дублирование функций и позволяет наиболее эффективно достигать поставленных целей и задач.

Для стимулирования работников Группы ведется реформирование системы мотивации путем внедрения бонусного вознаграждения, которая преследует цели повышения материального стимулирования и предотвращения текучести кадров.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Эгглтон М.Д.


Нелина Л.Н.