

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности Группы компаний
АО «Евразийский банк» за 3 квартал 2013 года

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 именуются 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. Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года.

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 30 сентября 2013 года представлена 20 филиалами и 121 отделением:

Наименование филиала	Местонахождение филиала	Количество отделений по состоянию на 31.12.2012 г.	Количество отделений по состоянию на 30.09.2013 г.	Изменение
Филиал №1	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51	2	2	-
Филиал №2	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24	5	6	1
Филиал №3	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Косжанова, д.7	8	9	1
Филиал №4	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, пр. Н. Абдирова, д. 3/2	11	11	-
Филиал №5	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30	6	8	2
Филиал №6	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59	13	18	5
Филиал №7	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70	7	7	-
Филиал №8	Республика Казахстан, 060011, Атырауская область, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107	4	4	-
Филиал №9	Республика Казахстан, 070019, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1	6	7	1
Филиал №10	Республика Казахстан, 080012, Жамбылская область, г. Тараз, ул. Абая, д. 142	4	4	-
Филиал №11	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мрн 5, д. 45	4	5	1
Филиал №12	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3	4	5	1
Филиал №13	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125	5	7	2

Филиал №14	Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 «А»	5	6	1
Филиал №15	Республика Казахстан, 160005, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, Абайский район, Темирлановское шоссе, 1 в	8	8	-
Филиал №16	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Машхур Жусип (бывшая Ленина), д. 111 б	1	1	-
Филиал №17	Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Бауыржана Момышулы, д. 62/103	1	1	-
Филиал №18	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Ибраева, д. 153/16	3	5	2
Филиал №19	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Гагарина, д. 136/140	2	6	4
Филиал №20	Республика Казахстан, 120000, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Желтоксан, д. 11 «А»	0	1	1
Итого:		99	121	22

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»

В августе 2012 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

<i>Рейтинги</i>	<i>октябрь 2008 г.</i>	<i>февраль 2009 г.</i>	<i>сентябрь 2009 г.</i>	<i>июнь 2010 г.</i>	<i>июнь 2011 г.</i>	<i>август 2012 г.</i>
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	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный

В июле 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило прогноз по рейтингу Банка со «Стабильный» до «Позитивный», подтвердив долгосрочный кредитный рейтинг «B+» и краткосрочный «B». В то же время по национальной шкале рейтинг Банка повышен с «kzBBB» до «kzBBB+». Standard & Poor's отмечает укрепление позиции Банка на рынке банковских услуг Казахстана и существенное улучшение показателей доходности. По мнению Standard & Poor's Банк имеет хорошие позиции для дальнейшего прибыльного роста в банковском секторе Казахстана, демонстрируя большую, по сравнению с сопоставимыми участниками рынка, стабильность, благодаря надежной системе управления рисками, более консервативной стратегии роста и опытной команде руководства.

Агентство Standard & Poor's

<i>Рейтинги</i>	<i>июнь 2009 г.</i>	<i>июль 2010 г.</i>	<i>январь 2011 г.</i>	<i>декабрь 2011 г.</i>	<i>июль 2012 г.</i>	<i>июль 2013 г.</i>
Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента	B/B	B/B	B/B	B+/B	B+/B	B+/B
Рейтинг по национальной шкале	kzBB	kzBB	kzBB+	kzBBB	kzBBB	kzBBB+
Прогноз	Негативный	Негативный	Стабильный	Стабильный	Стабильный	Позитивный

Акционеры

У Банка имеется один акционер АО «Евразийская финансовая компания» - материнская компания :

	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	Акционерное общество «Евразийская финансовая компания»	050004, г. Алматы, пр. Желтоксан, д. 59	Финансовая деятельность	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 А.А.	АО «Евразийская финансовая компания»	акционер	33,33
2	Шодиев П.К.	АО «Евразийская финансовая компания»	акционер	33,33
3	Ибрагимов А.Р.	АО «Евразийская финансовая компания»	акционер	33,33

Балансовая стоимость одной простой акций

Наименование статьи	тыс. тенге	
	на 30.09.2013 г.	на 01.01.2013 г. (аудир.)
Итого активов	562 581 229	470 510 559
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	(2 848 651)	(3 043 058)
Итого обязательств	(508 143 685)	(422 726 356)
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций, штук	16 211 133	16 211 133
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	3 182,31	2 759,90

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, от 02.12.2011 г. Протокол №81, от 20.07.2012 г. Протокол №49, от 17.08.2012 г. Протокол №56, от 14.09.2012 г. Протокол №64 и от 11.06.2013 г. Протокол №56).

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, и являются единообразными для предприятий Группы.

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 вследствие 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 резервов (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 (резервы) 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 (резервы) на потери создаются за счет расходов Банка. При изменении классификации финансового актива производится увеличение (уменьшение) суммы резервов (резервов) в соответствии с новой категорией. Резервы (резервы) 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 (резервов)» (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 учете в момент оприходования по фактической (первоначальной) стоимости, включающей все фактически произведенные 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, обмену 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 (IAS) 1 - принципы в составлении финансовой отчетности;
- МСФО (IAS) 2 - в учете товарно-материальных ценностей (запасов);
- МСФО (IFRS) 5 - при оценке активов, предназначенных для продажи;
- МСФО (IAS) 7 - при формировании отчета о движении денег;
- МСФО (IAS) 1,8 и 10 - при составлении Учетной политики Банка;
- МСФО (IAS) 12 - в части налогов;
- МСФО (IAS) 16 - в учете основных средств;
- МСФО (IAS) 17 - при учете операций, связанных с арендой;
- МСФО (IAS) 18 - при признании выручки (дохода) от оказания услуг и продажи банковских продуктов;
- МСФО (IAS) 19 - в учете расходов на персонал;
- МСФО (IAS) 21 - в учете операций с иностранной валютой;
- МСФО (IAS) 24 - операции со связанными сторонами;
- МСФО (IAS) 27 - при составлении консолидированной отчетности;
- МСФО (IFRS) 7 - в предоставлении и раскрытии информации о всех типах финансовых инструментов Банка.
- МСФО (IAS) 36 - при проведении тестов на обесценение активов
- МСФО (IAS) 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
- МСФО (IAS) 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО (IAS) 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 2013 года по 30 сентября 2013 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 30 сентября 2013 года составила 562 581 229 тыс. тенге:

- денежные средства – 27 741 639 тыс. тенге;
- счета в Национальном Банке Республики Казахстан – 24 895 495 тыс. тенге;
- торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) – 1 580 150 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 1 076 734 тыс. тенге;
- счета и депозиты в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) – 12 991 105 тыс. тенге;
- займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) – 426 823 241 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 10 932 526 тыс. тенге;
- активы, удерживаемые до погашения – 22 427 735 тыс. тенге;
- предоплата по подоходному налогу – 574 906 тыс. тенге;
- основные средства (за вычетом амортизации) – 15 231 394 тыс. тенге;
- нематериальные активы (за вычетом амортизации) – 2 848 651 тыс. тенге;
- прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) – 15 457 653 тыс. тенге; в том числе дебиторы по документарным расчетам – 4 742 743 тыс. тенге; дебиторы по капвложениям – 2 620 129 тыс. тенге; дебиторы по заемным операциям – 2 332 206 тыс. тенге; комиссионные доходы по гарантиям – 1 874 547 тыс. тенге; комиссионные доходы за агентские услуги – 1 473 943 тыс. тенге; начисленная неустойка – 1 027 490 тыс. тенге; дебиторы по неосновной деятельности – 375 372 тыс. тенге; расчеты с бюджетом – 328 613 тыс. тенге; требования по операциями спот – 46 143 тыс. тенге; прочие – 636 467 тыс. тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

Наименование	тыс. тенге	
	30.09.2013г.	31.12.2012г.
Корреспондентские счета и вклады в других банках	12 991 105	24 839 992
Итого	12 991 105	24 839 992

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 12 991 105 тыс. тенге или 2,31 % 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	
	30.09.2013г.	31.12.2012г.
Займы, предоставленные клиентам	448 280 093	372 890 399
За вычетом дисконта по векселям и займам	(4 513 884)	(236)
Итого	443 766 209	372 890 163
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	18 051 008	10 629 131
Итого с начисленными процентами	461 817 217	383 519 294
За минусом резервов на потери по займам	(34 993 976)	(28 877 007)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	426 823 241	354 642 287

Валютная и временная структуры кредитного портфеля (с учетом 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 30.09.13г
Тенге	8 832 531	118 023 105	32 773 053	138 891 225	67 073 664	365 593 578
Доллар США	2 130 331	18 067 855	25 734 989	13 967 796	15 388 372	75 289 343
Евро	1 565 245	2 161 660	-	41 532	37 033	3 805 470
Прочие валюты	716 011	69 540	1 427 484	1 378 667	-	3 591 702
Всего, кредитный портфель	13 244 118	138 322 160	59 935 526	154 279 220	82 499 069	448 280 093
Всего, РЕПО	-	-	-	-	-	-

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

тыс. тенге

Разбивка займов по отраслям:	на 30.09.2013г.		на 31.12.2012г.	
отрасли	ссудный портфель		ссудный портфель	
кредитных денег	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Оптовая торговля за исключением автомобилей и мотоциклов	68 448 158	15,27	75 069 303	20,13
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях	30 415 918	6,79	28 225 842	7,57
Строительство зданий и сооружений	14 626 469	3,26	10 090 876	2,71
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	9 555 885	2,13	3 517 706	0,94
Предоставление прочих индивидуальных услуг	9 488 254	2,11	9 541 712	2,56
Гражданское строительство	8 866 691	1,98	8 869 689	2,38
Аренда, прокат и лизинг	8 647 604	1,93	9 522 582	2,56
Добыча угля и lignита	7 279 131	1,62	6 866 127	1,84
Оптовая и розничная торговля автомобилями и мотоциклами, и их ремонт	6 820 536	1,52	5 758 669	1,55
Сбор, обработка и удаление отходов; утилизация отходов	4 835 707	1,08	374 381	0,10
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	4 644 161	1,04	4 262 843	1,14
Производство продуктов питания	4 508 398	1,01	11 111 970	2,98
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами	4 416 314	0,99	4 354 845	1,17
Специализированные строительные работы	3 893 385	0,87	3 380 544	0,91
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	3 249 998	0,72	2 488 624	0,67
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	2 932 243	0,65	4 331 780	1,16
Производство текстильных изделий	2 776 656	0,62	1 539 048	0,41
Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	2 671 604	0,60	3 615 106	0,97
Сухопутный транспорт и транспортирование по трубопроводам	2 309 673	0,52	1 219 271	0,33
Производство прочей не металлической минеральной продукции	2 091 011	0,47	1 313 396	0,35
Операции с недвижимым имуществом	1 875 973	0,42	2 860 635	0,77
Деятельность в области здравоохранения	1 683 407	0,38	2 418 232	0,65
Производство прочих транспортных средств	1 061 600	0,24	3 282	-
Металлургическая промышленность	1 000 367	0,22	1 668 700	0,45
Производство резиновых и пластмассовых изделий	720 329	0,16	420 337	0,11
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	675 525	0,15	1 879 973	0,51
Образование	634 148	0,14	656 909	0,18
Услуги по предоставлению продуктов питания и напитков	608 692	0,14	688 167	0,18
Производство прочих готовых изделий	590 245	0,13	1 151 781	0,31
Услуги по организации проживания	574 949	0,13	777 848	0,21
Производство табачных изделий	481 053	0,11	-	-
Компьютерное программирование, консультации и другие сопутствующие услуги	466 143	0,10	503 821	0,14
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	464 431	0,10	455 161	0,12

Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	448 130	0,10	533 923	0,14
Воздушный транспорт	444 908	0,10	15 105	0,01
Связь	439 393	0,10	-	-
Производство основных фармацевтических продуктов и препаратов	419 512	0,09	398 821	0,11
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления	290 946	0,06	347 648	0,09
Издательская деятельность	280 244	0,06	289 845	0,08
Деятельность в области спорта, организации отдыха и развлечений	245 417	0,05	268 516	0,07
Научные исследования и разработки	222 726	0,05	530 025	0,14
Производство мебели	209 522	0,05	217 931	0,06
Почтовая и курьерская деятельность	175 000	0,04	100 000	0,03
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа	158 460	0,04	2 514 224	0,67
Добыча металлических руд	126 309	0,03	1 086 059	0,29
Производство компьютеров, электронной и оптической продукции	123 034	0,03	98 315	0,03
Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры	114 206	0,03	124 878	0,03
Добыча сырой нефти и природного газа	100 000	0,02	60 261	0,02
Деятельность в области обслуживания зданий и территорий	95 243	0,02	127 096	0,03
Деятельность информационных служб	95 060	0,02	127 295	0,03
Деятельность по созданию программ и телерадиовещание	72 641	0,02	89 014	0,02
Сбор, обработка и распределение воды	72 341	0,02	12 380	-
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и бытовых товаров	54 304	0,01	67 790	0,02
Водный транспорт	53 779	0,01	115 653	0,03
Печать и воспроизведение записанных материалов	51 932	0,01	61 925	0,02
Производство бумаги и бумажной продукции	46 024	0,01	52 685	0,02
Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления	39 948	0,01	13 800	-
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	29 952	0,01	44 595	0,01
Технические услуги в области горнодобывающей промышленности	17 200	-	-	-
Ремонт и установка машин и оборудования	15 254	-	30 513	0,01
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	15 000	-	10 500	-
Деятельность по обеспечению безопасности и расследованию	13 176	-	188	-
Деятельность в области творчества, искусства и развлечений	11 369	-	12 421	-
Деятельность туроператоров, турагентов и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	10 417	-	3 001	-
Рыболовство и аквакультура	8 960	-	-	-
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	8 735	-	8 735	-
Деятельность членских организаций	3 438	-	6 250	-
Производство одежды	2 106	-	10 229	-
Ветеринарная деятельность	2 090	-	-	-

Производство деревянных и пробковых изделий, кроме мебели; производство изделий из соломки и материалов для плетения	1 952	-	10 469	-
Деятельность в области административно-управленческого, хозяйственного и прочего вспомогательного обслуживания	1 497	-	1 497	-
Производство кино, видеофильмов, и телевизионных программ, фонограмм и музыкальных записей	1 349	-	7 321	-
Производство напитков	-	-	3 882 948	1,04
Производство машин и оборудования, не включенных в другие категории	-	-	35 307	0,01
Итого	217 836 232	48,59	220 256 323	59,07
Справочно: физические лица	230 443 861	51,41	152 634 076	40,93
Всего:	448 280 093	100,00	372 890 399	100,00
Всего, РЕПО:	-	-	-	-

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы на 30 сентября 2013 года увеличился с 40,93% до 51,41% по сравнению с данными на 31 декабря 2012 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 15,27%. Ведущие позиции занимают секторы: «Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 6,79%, «Строительство зданий и сооружений» - 3,26%.

4.1.3. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 30 сентября 2013 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Капит. вложения в строит-во (неустан. оборудование)	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2013 года	942 669	8 773 368	2 496 744	550 599	5 498 071	82 091	300 143	18 643 685	4 710 454
Поступления	-	362 379	925 952	119 477	1 120 976	11	251 070	2 779 865	554 417
Выбытия	-	-	(103 720)	(4 797)	(50 097)	-	(4 636)	(163 250)	(34 929)
Влияние курсовой разницы	-	-	655	347	417	-	(5)	1 414	-
Остаток на 30 сентября 2013 года	942 669	9 135 747	3 319 631	665 626	6 569 367	82 102	546 572	21 261 714	5 229 942
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2013 года	-	955 350	1 525 938	290 703	1 908 493	-	245 661	4 926 145	1 667 396
Амортизационные отчисления	-	175 750	388 733	47 064	624 024	-	23 132	1 258 703	720 829
Выбытия	-	-	(102 030)	(4 797)	(44 253)	-	(4 636)	(155 716)	(6 934)
Влияние курсовой разницы	-	-	659	152	377	-	-	1 188	-
Остаток на 30 сентября 2013 года	-	1 131 100	1 813 300	333 122	2 488 641	-	264 157	6 030 320	2 381 291
Остаточная стоимость									
Остаток на 1 января 2013 года	942 669	7 818 018	970 806	259 896	3 589 578	82 091	54 482	13 717 540	3 043 058
Остаток на 30 июня 2013 года	942 669	8 004 647	1 506 331	332 504	4 080 726	82 102	282 415	15 231 394	2 848 651

5. Консолидированный анализ обязательств Группы

Общая сумма пассивов на 30 сентября 2013 года составила 508 143 685 тыс. тенге, из них:

- счета и депозиты банков и других финансовых учреждений – 5 077 345 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 1 426 941 тыс. тенге;
- кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» – 150 371 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 1 188 050 тыс. тенге;
- текущие счета и депозиты клиентов – 398 287 493 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 33 341 209 тыс. тенге;
- выпущенные субординированные долговые ценные бумаги – 32 491 660 тыс. тенге;
- отсроченное налоговое обязательство – 722 279 тыс. тенге;
- прочие привлеченные средства – 23 098 713 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 12 359 624 тыс. тенге, в том числе прочие кредиторы по банковской деятельности – 6 777 170 тыс. тенге; выданные гарантии – 1 158 315 тыс. тенге; расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 740 212 тыс. тенге; резерв по отпускам – 588 809 тыс. тенге; расчеты с работниками – 567 255 тыс. тенге; кредиторы по капитальным вложениям – 271 436 тыс. тенге; доходы будущих периодов – 93 450 тыс. тенге; обязательства по операциям спот – 46 110 тыс. тенге; прочие обязательства – 2 116 867 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 30 сентября 2013 года в Группе обслуживалось 807 495 клиентов.

Наименование	30.09.2013	01.01.2013	прирост/убыль (+/-) на 30.09.2013
Юридические лица	14 210	12 334	1 876
Физические лица	793 285	635 362	157 923
Всего	807 495	647 696	159 799

Структура действующих выпусков облигаций Банка по состоянию на 30 сентября 2013 года

Параметры облигаций	первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZPC1Y07C612)	второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617)	третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	100 000 000	100 000 000	50 000 000
Номинальная стоимость,	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00	5 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	15 лет	7 лет
Дата начала обращения	04 сентября 2007 года	01 сентября 2008 года	01 сентября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	C61-1	C61-2	C61-3
Дата государственной регистрации выпуска	29 июня 2007 года	09 июля 2008 года (03 октября 2008 года замена свидетельства)	04 августа 2008 года
Дата погашения	04 сентября 2014 года	01 сентября 2023 года	01 сентября 2015 года

Параметры облигаций	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:KZP02Y07D257)
Вид	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	50 000 000	150 000 000	220 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	5 000 000 000,00	15 000 000 000,00	22 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	10 лет	15 лет	7 лет
Дата начала обращения	21 января 2009 года	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	C61-4	D25-1	D25-2
Дата государственной регистрации выпуска	24 сентября 2008 года	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года (24 сентября 2009 года замена свидетельства)
Дата погашения	21 января 2019 года	15 октября 2023 года	15 октября 2015 года

Параметры облигаций	третий выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP03Y03D254)	четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы (KZP04Y07D253)
Вид	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	200 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	20 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	3 года	7 лет
Дата начала обращения	13 июля 2011 года	26 декабря 2012 года
Государственный регистрационный номер	D25-3	D25-4
Дата государственной регистрации выпуска	07 июня 2011 года	20 ноября 2012 года
Дата погашения	13 июля 2014 года	26 декабря 2019 года

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 30 сентября 2013 года составляет 30 135 839 тыс. тенге, из них простые акции 30 110 207 тыс. тенге, дополнительный капитал 25 632 тыс. тенге.

6.2. Структура доходов и расходов

тыс. тенге

Статьи доходов	за 3 квартал 2013 г.		за 9 месяцев 2013 г.		за 3 квартал 2012 г.		за 9 месяцев 2012 г.	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	25 992	0,12	121 250	0,20	5 605	0,03	46 918	0,10
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	6 633	0,03	39 125	0,06	3 992	0,02	9 253	0,02
Доходы по займам, предоставленным клиентам	16 943 901	80,08	46 673 570	76,52	12 897 502	75,53	34 747 408	75,92
Доходы по ценным бумагам, включая операции РЕПО	316 049	1,49	932 791	1,53	145 128	0,85	541 043	1,18
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 823 963	13,35	9 027 319	14,80	2 738 987	16,04	6 488 908	14,18
Доходы по операциям с иностранной валютой (нетто)	470 850	2,23	1 832 461	3,00	1 063 125	6,24	2 740 454	5,99
Прочие доходы	571 913	2,70	2 366 150	3,89	220 989	1,29	1 195 162	2,61
Всего	21 159 301	100,00	60 992 666	100,00	17 075 328	100,00	45 769 146	100,00

тыс. тенге

Статьи доходов	за 3 квартал 2013 г.		за 9 месяцев 2013 г.		за 3 квартал 2012 г.		за 9 месяцев 2012 г.	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Расходы по счетам клиентов	5 197 626	27,76	14 952 176	28,60	3 685 024	26,00	11 346 183	28,73
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	97 038	0,52	557 027	1,07	7 483	0,05	42 498	0,11
Расходы по займам, полученным от банков	151 274	0,81	211 997	0,41	177 073	1,25	223 812	0,57
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	742 823	3,97	2 244 519	4,29	808 158	5,70	2 448 394	6,20
Расходы по субординированному долгу	643 347	3,44	1 881 587	3,60	674 370	4,76	2 066 996	5,23
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	361 949	1,93	1 091 280	2,08	275 077	1,94	898 987	2,28
Расходы на формирование резервов на потери по займам	2 712 277	14,48	6 400 224	12,24	931 990	6,58	3 041 776	7,70
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	521 310	2,78	1 300 969	2,49	348 141	2,46	706 507	1,79
Убытки от ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости (нетто)	904	0,00	25 197	0,05	2 585	0,02	12 874	0,03
Убытки/(доходы) от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (нетто)	16	0,00	290	0,00	(1 361)	(0,01)	23 918	0,06
Операционные расходы	6 833 941	36,50	19 689 436	37,66	6 206 535	43,79	15 537 116	39,35
Прочие расходы	761 753	4,07	1 379 602	2,64	277 596	1,96	1 188 035	3,01
Расходы по налогу на прибыль	700 637	3,74	2 546 016	4,87	779 446	5,50	1 951 834	4,94
Всего	18 724 895	100,00	52 280 320	100,00	14 172 117	100,00	39 488 930	100,00

За 9 месяцев 2013 года Группой получено доходов в размере 60 992 666 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 76,52%;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 14,80%;
- доходы по операциям с иностранной валютой (нетто) – 3,00 %.

За 9 месяцев 2013 года расходы составили 52 280 320 тыс. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- операционные расходы – 37,66 %;
- расходы по счетам клиентов – 28,60 %;
- расходы на формирование резервов на потери по займам – 12,24 %.

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

Наименование статьи	за 3 квартал 2013 г.	за 9 месяцев 2013 г.	за 3 квартал 2012 г.	за 9 месяцев 2012 г.
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 672	10 430	10 786	24 822
Неустойка (штраф, пеня)	542 608	1 412 962	163 804	471 374
Доходы по банковской деятельности	22 953	611 127	45 352	687 610
Доходы от неосновной деятельности	1 930	329 222	828	4 592
Прочие доходы	1 750	2 409	219	6 764
Итого прочие доходы	571 913	2 366 150	220 989	1 195 162
Неустойка (штраф, пеня)	9 386	30 903	1 825	45 777
Расходы по банковской деятельности	737 271	1 307 720	263 335	1 090 162
Расходы от неосновной деятельности	12 058	30 818	2 360	28 623
Прочие расходы	3 038	10 161	10 076	23 473
Итого прочие расходы	761 753	1 379 602	277 596	1 188 035

Административные расходы

тыс. тенге

Наименование статьи	за 3 квартал 2013 г.	за 9 месяцев 2013 г.	за 3 квартал 2012 г.	за 9 месяцев 2012 г.
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	4 028 394	11 814 020	3 950 928	9 851 194
Износ и амортизация	692 858	1 965 261	482 015	1 363 325
Аренда	391 862	1 040 945	246 139	676 736
Налоги, кроме подоходного налога	296 962	719 587	261 403	518 692
Реклама и маркетинг	224 459	520 033	340 713	653 429
Охранные услуги	189 513	509 211	125 612	322 770
Услуги связи	166 251	491 514	172 021	451 595
Расходы по страхованию	77 545	114 927	48 231	73 612
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	65 392	192 401	45 058	118 929
Транспортные расходы	15 157	43 178	13 849	40 147
Профессиональные и консалтинговые услуги	4 085	67 457	33 334	108 907
Представительские расходы	2 986	10 310	3 948	25 561
Материалы и канцтовары	1 172	5 179	645	2 644
Прочее	677 305	2 195 413	482 639	1 329 575
Итого	6 833 941	19 689 436	6 206 535	15 537 116

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 30 сентября 2013 года Нераспределенный чистый доход составил 15 320 268 тыс. тенге, из них:

- нераспределенная прибыль прошлых лет составил 11 120 112 тыс. тенге.
- нераспределенная прибыль за отчетный период составила 9 560 011 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 Группы, с единовременным снижением расходов Группы 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 Группы;
- части имущества Группы при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- на получение дивидендов при наличии у Группы чистого дохода.

Акция, выкупленная самой Группой, а также находящаяся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеет.

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

7. Управление рисками

В своей деятельности Группа проводит гибкую политику управления рисками, позволяющую идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов риска, определяющих размеры принимаемых Группой рисков, с целью смягчения их воздействия на финансовый результат деятельности Группы.

Основными функциями риск менеджмента являются идентификация, измерение, контроль и мониторинг рисков, присущих Группе. Ключевой задачей риск менеджмента является количественная оценка совокупного риска Группы, а так же его сегментация по отдельным видам, портфелям, направлениям деятельности. Организационно эта задача в Группе решается за счет наличия выделенного подразделения по оценке и контролю за рисками. Так же группа 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 Группы от разработки продуктов и согласования бюджетов, до формирования резервов.

В своей деятельности Группа 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 Группе 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.

Группой 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 Группой своих обязательств.

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

Управление ликвидностью в Группе 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 Группы 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 Группы за счет перевода на обслуживание в Группу компаний, входящих в холдинги.

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

Управление валютным риском в Группе 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 Группе 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 Группы в рамках установленных лимитов на открытые валютные позиции по видам валют.

При управлении валютным риском Группа руководствуется лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, 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 Группы (при фиксированных ставках вознаграждения);

- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Группой разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Группы, 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 Группе 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.

Группой 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 Группе 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 Группы 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 Группе ведется аналитическая база данных событий, связанных с операционными рисками. События, являющиеся источниками операционного риска, отражаются в базе данных в разрезе направлений деятельности Группы по категориям источников операционного риска.

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

Правление Группы 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 Группой требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Группы, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательствам других государств.

Меры, предпринятые Группой для минимизации действия факторов риска, включают:

1. Увеличение уставного капитала Группы.
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 Группы 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 Группой 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 и делового поведения 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

Handwritten signature

Эгглтон М.Д.

Нелина Л.Н.

