

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
Группы компаний
АО «Евразийский банк» за 1 квартал 2011 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. Государственную перерегистрацию в органах Министерства юстиции Республики Казахстан Банк произвел в связи с изменением наименования Банка 02 сентября 2003 года - свидетельство № 841-1900-АО.

В настоящее время Банк осуществляет деятельность в соответствии с лицензией № 237 от 28 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте. Целью данной деятельности является получение прибыли и упрочение позиций Банка в банковской системе Республики Казахстан: по объему активов, собственного капитала, объему и качеству предоставляемых услуг.

Головной офис Банка расположен по адресу: 050002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 5б.

Филиальная сеть Банка на 01 апреля 2011 года представлена 18 филиалами и 49 отделениями:

Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Местонахождение филиала
Филиал №1	1366-1945-ф-л 29.10.1996г. (24.12.2003г.)	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, Г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
Отделение № 101	27.03.2007 г.	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»

Филиал №2	913-1937-ф-л 01.07.1997г. (01.12.2003г.)	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, Г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
Отделение №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
Отделение № 204	16.03.2007 г.	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
Филиал №3	01.04.1999г. (22.12.2003г.)	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, Г. Актобе, ул. Кусжанова, д.7
Отделение № 302	08.01.2008г.	Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, Г. Хромтау, ул.Есет Батыра, д.2
Отделение № 303	21.08.2009г.	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, Г. Актобе, пр. Абылхаир-хана, д.60
Филиал №4	2515-1930-ф-л 07.04.2004г.	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, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а.
Отделение №404	25.08.2009г.	Республика Казахстан, 100026, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Муканова, дом 5.
Отделение №405	05.07.2007г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, дом 11.
Отделение № 406	01.11.2007 г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, дом 7
Отделение № 407	25.08.2009 г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Ержанова, дом 47/3
Филиал №5	2706-1901-ф-л	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр.

	24.02.2004г.	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	2868-1910-ф-л 29.03.2004г.	Республика Казахстан, 050004, Г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59
	3795-1910-ф-л 04.12.2006 г.	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А
Отделение №601	20.07.2007г.	Республика Казахстан, 050011, Г. Алматы, ул. Осипенко, д.14
Отделение №602	20.07.2007г.	Республика Казахстан,050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул.Ходжанова, д.9
Отделение №603	25.08.2008г.	Республика Казахстан, 050026, Г. Алматы, ул. Толе би, д.155
Отделение №604	09.09.2008г.	Республика Казахстан,050061, г. Алматы, ул.Бокеева, д.128
Отделение №605	19.01.2009 г	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Толе би,187 а
Отделение №606	19.01.2009 г	Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, ул. Туркебаева, 92
Отделение №607	19.01.2009 г	Республика Казахстан, 050014, г. Алматы, ул.Жумабаева, 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, ул. Абылай хана, 92/87
Филиал №7	2226-1937-ф-л 22.10.2004г.	Республика Казахстан, 110000, Г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70
Отделение № 701	15.05.2007 г.	Республика Казахстан, 110000, Г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
Отделение № 702	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 110005, Г. Костанай, ул. Маяковского, дом 109/2
Филиал №8	1990-1915-ф-л 17.02.2005г.	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107

Отделение № 801	18.11.2008 г.	Республика Казахстан, 060011, Г. Атырау, ул. Азаттык, дом 66
Отделение № 802	10.08.2009 г.	Республика Казахстан, 060009, Г. Атырау, мкрн. Авангард 2, дом 12 кв. 2
Филиал №9	2645-1917-ф-л 21.10.2004г.	Республика Казахстан, 070019, Г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1
Отделение № 901	09.11.2006 г.	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Им. Кабанбай батыра, д.99, кв. 46-47.
Отделение № 905	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект имени Каныша Сатпаева, дом 20/1
Отделение № 904	20.11.2008 г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 22, д. 1.2
Филиал №10	1777-1919-ф-л 17.02.2005г.	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
Отделение № 1001	02.05.2007г.	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" (7), дом 46 "а"
Отделение № 1002	06.09.2007 г.	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, дом 74 «Б»
Филиал №11	1118-1943-ф-л 28.02.2005г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
Отделение № 1101	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение № 1102	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение № 1103	07.12.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, «Торговый павильон» в районе дома 21
Филиал №12	1682-1945-ф-л 31.12.2004г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3
Отделение №1201	07.12.2006 г.	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
Отделение №1202	18.06.2007г.	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
Отделение №1203	16.07.2007г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д.71

Филиал №13	1069-1926-ф-л 16.03.2005г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение № 1301	18.10.2006 г.	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, дом 6/1
Отделение № 1303	26.04.2007 г.	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, м-он Строитель, дом 2/5
Филиал №14	1535-1948-ф-л 19.01.2006г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 А.
Отделение № 1401	10.04.2007 г.	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
Отделение № 1402	07.05.2007г.	Республика Казахстан, 150000,г. Петропавловск, улица Е.Букетова, дом 61-2,3
Филиал №15	2677-1958-ф-л 29.12.2005г.	Республика Казахстан, 160012, г.Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая)
Отделение № 1501	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
Отделение № 1502	26.01.2009	Республика Казахстан, 160000, г. Шымкент, Бульвар Кунаева, дом 31
Отделение № 1504	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмайлова, дом 42
Филиал №16	32-1945-16-Ф-л 20.06.2006 г.	Республика Казахстан, 141205, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Машхур Жусіп(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	18.10.2008г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21
Отделение № 1802	18.10.2008г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б.Момышулы, дом 22
Филиал № 19	1890-1917-27-Ф-л 24.08.2009 г.	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Гагарина, д. 136/140

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»

В марте 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, адекватную ликвидность и снижающуюся зависимость от фондирования от связанных сторон.

Агентство Moody's Investors Service

<i>Рейтинги</i>	<i>февраль 2008г.</i>	<i>октябрь 2008г.</i>	<i>февраль 2009 г.</i>	<i>сентябрь 2009 г.</i>	<i>июнь 2010 г.</i>	<i>март 2011 г.</i>
Депозиты Банка	<i>B1/NP</i>	<i>B1/NP</i>	<i>B1/NP</i>	<i>B1/NP</i>	<i>B1/NP</i>	<i>B1/NP</i>
Рейтинг финансовой силы (FSR)	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»
Прогноз	Стабильный	Стабильный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный

В январе 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрела прогноз по рейтингу Банка с «Негативного» на «Стабильный». В то же время подтверждены долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги «BB». Рейтинг банка по национальной шкале с «kzBB» повышен на «kzBB+». Standard & Poor's отмечает, что положительные рейтинговые факторы обусловлены улучшением перспектив экономического роста и стабилизацией операционной среды банка. Ожидается улучшения 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>декабрь 2007г.</i>	<i>июль 2008г.</i>	<i>февраль 2009г.</i>	<i>июнь 2009г.</i>	<i>июль 2010г.</i>	<i>Январь 2011г.</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	kzBB	kzBB	kzBB+
Прогноз	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	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».

В первом квартале 2011 года Банк произвел выкуп портфеля розничных займов у группы компаний ТОО «Просто-Кредит» и ТОО «МКО Просто-Кредит» в сумме 12 458 484 тыс.тенге, которые вошли в портфель розничных займов АО «Евразийский банк».

У Банка имеется два акционера: 99,7% пакета акций владеет АО «Евразийская финансовая компания» - материнская компания и 0,3% пакета акций владеет АО «Евразийская производственная 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
2	Акционерное общество «Евразийская производственная компания»	050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59	Оптово – розничная торговля	акционер	0,3

Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в уставном капитале эмитента через другие организации:

№	фамилия, имя, отчество	наименование организации	статус	доля участия, в %
1	Машкевич Александр	АО «Евразийская 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 года (с изменениями от 30.04.2010г Протокол №32, от 17.06.2010г. Протокол №39 и от 01 февраля 2011 г. Протокол №6).

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 компаний 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.

➤ *дальше 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 отчётный 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 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.

Списание безнадежных к погашению займов за счет созданных провизий (резервов) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам производится по решению уполномоченных органов Банка в соответствии с Политикой списания проблемных займов АО «Евразийский банк». Решение по списанию со счетов меморандума суммы задолженности 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, списывается на расходы Банка путём начисления амортизации в течение нормативного срока их эксплуатации, по установленным нормам ежемесячно.

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

1. земля;
2. строящиеся (устанавливаемые) основные средства;
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 основных средств Банка/филиал Банка производится на основании:

- самостоятельного решения, принимаемого Комиссией филиала, при списании основных средств филиала с первоначальной стоимостью списываемых основных средств не более 200 000 (двухсот тысяч) тенге;
- самостоятельного решения, принимаемого Комиссией Банка, при списании основных средств филиала Банка с первоначальной стоимостью списываемых основных средств выше 200 000 (двухсот тысяч), но не более 3 000 000 (десяти миллионов) тенге; при списании основных средств Банка с первоначальной стоимостью списываемых основных средств не более 3 000 000 (трех миллионов) тенге;

- решения Бюджетного комитета при списании основных средств Банка/филиала Банка с первоначальной стоимостью списываемых основных средств выше 3 000 000 (трех миллионов), но не более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге;

К нематериальным активам относятся арендные и лицензионные права, программные средства, технологии и другие объекты интеллектуальной собственности, которые учитываются как долгосрочные активы и подлежат амортизации в течение полезного срока их службы.

В момент признания нематериальные активы учитываются по себестоимости, которая складывается из сумм фактических затрат Банка на их покупку, включая полученные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению. Амортизация нематериальных активов производится, согласно МСФО №38 систематически на протяжении наилучшим образом оцененного срока их полезной службы. Оценка срока службы должна быть разумной, обоснованной и наиболее точной.

Учет основных средств и нематериальных активов ведется в централизованном порядке в головном 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. Сумма переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты на ежедневной основе.

Учет операций в иностранной валюте ведется с соблюдением лимитов валютной позиции, установленных нормативными правовыми актами Агентства.

Учет валютной позиции ведется на счетах активов и обязательств, с отражением контрастоимости на соответствующих счетах активов и обязательств.

Банком применяется метод FIFO при определении (расчете) реализованного дохода/расхода от покупки – продажи иностранной валюты, что означает реализацию в первую очередь валюты, оприходованной также в первую очередь. Расчет реализованного дохода/расхода производится, исходя из входящего остатка и оборотов за прошедший год по счетам валютной позиции Банка.

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

При отражении вознаграждений, комиссий и других платежей в иностранной валюте на счетах доходов и расходов в тенге, используется учетный курс Банка на дату осуществления данных операций, если иное не предусмотрено условиями договоров либо отдельными тарифами Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают - денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, корреспондентских счетах в других банках, средства, размещенные во вклад в других банках, займы и авансы, выданные другим кредитным организациям, со сроками погашения на момент выдачи не более 3-х месяцев.

Займы и средства, предоставленные банкам

Банк предоставляет займы и размещает вклады как в национальной, так и в иностранной валюте. Свободные средства Банк размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Банком с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках, согласно условиям заключенной сделки. Займы и средства, предоставленные Банком, учитываются по справедливой стоимости и отражаются в финансовой отчетности за вычетом резервов (провизий), созданных на покрытие возможных убытков.

Операции РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – “Соглашения РЕПО”), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – “Соглашения обратного РЕПО”). Операции «РЕПО» и «Обратного РЕПО» используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Учет операций «РЕПО» и «Обратного РЕПО» производится на счетах активов и обязательств, по “цене открытия”, переоценка ценных бумаг не производится. Начисление вознаграждения по операциям “РЕПО” и “Обратное РЕПО” осуществляется ежедневно в виде разницы между “ценой открытия” и “ценой закрытия” с отражением на счетах доходов или расходов. Одновременно с отражением операций «РЕПО» и «Обратного РЕПО» на счетах активов и обязательств, производится их учет на счетах условных требований и обязательств.

Займы и средства, предоставленные клиентам

Основанием для предоставления займов и средств клиентам Банка являются решения уполномоченных органов Банка (Кредитного комитета, Кредитных комиссий, Совета Директоров).

Метод начисления используется при начислении вознаграждения по предоставленным займам. При начислении вознаграждения по займам в расчет берется 30 дней в месяце и 360 дней в году, если иное не предусмотрено условиями договора.

Займы, предоставленные клиентам, имеют фиксированные сроки погашения. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов (провизий) на потери.

Ценные бумаги, приобретенные Банком

Согласно требованиям МСФО, ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицировались по следующим категориям:

1. *ценные бумаги, предназначенные для торговли* - ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в краткосрочной перспективе. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли;

2. *ценные бумаги, удерживаемые до погашения* - ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

3. *ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи* - ценные бумаги, которые не являются:

- ценными бумагами, предназначенными для торговли;
- ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании все ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с их приобретением. На момент первоначального признания первоначальная справедливая стоимость ценной бумаги рассчитывалась путем дисконтирования будущих потоков денег по инструменту по текущей рыночной ставке внутренней нормы доходности данного или аналогичного финансового актива.

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 компаний

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

Финансовая отчетность Группы компаний 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 компаний

Общая сумма активов на 01.04.2011 года составила 361 180 234 тыс. тенге:

- наличные деньги – 9 263 344 тыс. тенге;
- аффинированные драгоценные металлы – 4 424 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 299 577 тыс. тенге;
- торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) - 3 750 076 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 271 914 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан - 4 707 975 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и средства в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 7 895 240 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 228 313 542 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 21 517 668 тыс. тенге;
- активы, удерживаемые до погашения - 52 127 847
- предоплата по подоходному налогу - 964 416 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 3 228 904 тыс.тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 11 521 157 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 1 058 566 тыс. тенге;
- прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери – 16 255 584 тыс. тенге; в том числе расходы будущих периодов – 48 667 тыс. тенге; комиссионные доходы по гарантиям – 3 738 649 тыс. тенге; начисленные комиссионные доходы по аккредитивам – 135 445; дебиторы по документарным расчетам - 3 607 036 тыс. тенге; дебиторы по капвложениям – 871 763 тыс. тенге; дебиторская задолженность по уступке права требования по займам – 3 794 186 тыс. тенге; дебиторы по заемным операциям – 1 847 651 тыс. тенге; дебиторы по не основной деятельности – 213 766 тыс. тенге; прочие – 1 998 421 тыс. тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

Наименование	тыс. тенге	
	01.04.2011г.	01.01.2011г.
Корреспондентские счета и вклады в других банках	7 895 240	11 031 532
Итого	7 895 240	11 031 532

Группа компаний предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Группа компаний размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Группой компаний с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках.

Позиция Группы компаний на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

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

По состоянию на 1 апреля 2011 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 7 895 млн. тенге или 2,18 % от совокупных активов.

4.1.2. Займы и средства, предоставленные клиентам

Кредитование физических и юридических лиц (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса), в различных регионах республики входит в число основных направлений развития Группы компаний. Приоритетом в кредитной политике Группы компаний 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 компаний.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	01.04.2011г.	01.01.2011г.
Займы, предоставленные клиентам	242 823 137	228 172 799
За вычетом дисконта по векселям	(42)	(256)
Итого	242 823 095	228 172 543
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	8 951 972	7 999 862
Итого с начисленными процентами	251 775 067	236 172 405

За минусом резервов на потери по займам	(23 461 525)	(23 538 549)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	228 313 542	212 633 856

Классификация кредитного портфеля Группы компаний

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Группа компаний очень серьезно подходит к вопросу рассмотрения кредитных заявок потенциальных заемщиков, оценки их бизнеса как существующего, так и в перспективе, финансового состояния, а также других составляющих элементов кредитного риска.

При этом Группа компаний сохраняет свои подходы к качеству кредитного портфеля, определению характеристики займов, требующих формирования резервов (проvizий) для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

Классификация займов производилась исходя из финансовых показателей заемщиков, уровня и качества обеспечения займов, выполнения ими условий заключенных договоров по погашению займов и начисленных вознаграждений, в соответствии с нормативными указаниями Агентства, а также положениями Внутренней Кредитной политики Банка по этому вопросу.

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

тыс. тенге

Тип кредита	01.04.2011г				01.01.2011г			
	кредиты	%	Провизий	%	кредиты	%	провизий	%
Стандартные	155 274 505	64,15			161 506 649	70,70		0
Сомнительные, всего	72 038 746	29,76	8 739 837	37,25	51 828 372	22,78	8 719 560	37,04
сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	36 707 849	15,17	1 210 719	5,16	16 206 292	7,12	803 566	3,41
сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	16 872 285	6,97	1 353 856	5,77	15 201 188	6,68	1 171 134	4,98
сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате	4 873 209	2,01	496 893	2,12	7 168 752	3,15	949 520	4,02

платежей								
сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	2 319 186	0,96	571 750	2,43	654 755	0,29	153 714	0,65
сомнительные 5 категории	11 266 217	4,65	5 106 619	21,77	12 597 385	5,54	5 641 626	23,97
Безнадежные	14 739 904	6,09	14 721 688	62,75	14 837 778	6,52	14 818 989	62,96
Всего	242 053 155	100,00	23 461 525	100,00	228 172 799	100,00	23 538 549	100,00

Совокупный объем ссудного портфеля Группы компаний, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 апреля 2011 года, составляет 86 779 млн. тенге или 35,85% к общему ссудному портфелю, на 01 января 2011 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 66 666 млн. тенге или 30% к общему ссудному портфелю Группы компаний.

В ссудном портфеле Группы компаний по состоянию на 01 апреля 2011 года также присутствуют займы, проклассифицированные по категории «безнадежные», на сумму 14 740 млн. тенге или 6,09% к общему ссудному портфелю Группы компаний, объем которых за период с 1 января 2010 года уменьшился на 79 млн. тенге.

Группой компаний по состоянию на 01 апреля 2011 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано резервов (провизии) на сумму – 23 462 млн. тенге. По состоянию на 01 января 2011 года Группой компаний было сформировано резервов (провизии) на сумму 23 539 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 01.04.2011г
Тенге	3 250 518	8 945 939	19 011 724	112 152 290	32 432 480	175 792 951
Доллар США	9 059 912	4 308 136	16 583 726	22 360 444	13 772 076	66 084 294
Евро	1 564		120 148	153	46 368	171 233
Прочие валюты			2 002		2 675	4 677
Всего	12 311 994	13 254 075	35 717 600	134 512 887	46 256 599	242 053 155

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

тыс. тенге

разбивка займов по отраслям	01.04.2011		01.01.2011	
	сумма	уд. вес, %	Сумма	уд. вес, %
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	20 225 724	8,36	27 357 980	11,99
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	10 259	0,00	10 673	0,00
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях		0,00		0,00
Добыча угля, лигнита и торфа	3 304 657	1,37	3 069 424	1,35
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	123 508	0,05	4 370 048	1,92
Добыча урановой и ториевой руды		0,00		0,00
Добыча металлических руд	8 428 576	3,48		0,00
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	28 932	0,01	647 276	0,28
Производство пищевых продуктов, включая напитки	15 379 302	6,35	9 368 257	4,11
Производство табачных изделий		0,00		0,00
Текстильное производство	244 529	0,10	37 093	0,02
Производство одежды; выделка и крашение меха	17 955	0,01	17 085	0,01
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви		0,00		
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	33 895	0,01	266 710	0,12
Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них				0,00
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	355 995	0,15	631 517	0,28
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	613 761	0,25		0,00
Химическая промышленность	757 195	0,31	389 989	0,17
Производство резиновых и пластмассовых изделий	572 264	0,24	923 074	0,41
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	985 022	0,41	363 620	0,16
Металлургическая промышленность	38 102	0,02	16 246	0,01
Производство готовых металлических изделий	950 583	0,39	2 558 197	1,12
Производство машин и оборудования		0,00	669 638	0,29
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	94 263	0,04	14 142	0,01
Производство электрических машин и электрооборудования	108 627	0,04	115 072	0,05
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	121 491	0,05		

Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов		0,00	310 258	0.14
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов		0,00		0.00
Производство прочих транспортных средств	7 868	0,00		0.00
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	896 686	0,37	1 560 059	0.68
Обработка вторичного сырья		0,00	51 019	0.02
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	3 146 850	1,30	255 000	0.11
Сбор, очистка и распределение воды	140 164	0,06		0.00
Строительство	20 926 057	8,65	19 735 686	8.65
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	1 508 366	0,62	528 939	0.23
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	59 503 914	24,58	62 529 866	27.48
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	2 728 839	1,13	5 342 005	2.34
Гостиницы и рестораны	699 073	0,29	1 012 954	0.44
Деятельность сухопутного транспорта	1 301 570	0,54	583 499	0.26
Деятельность водного транспорта	114 939	0,05	82 500	0.04
Деятельность воздушного транспорта	570 833	0,24	1 633	0.00
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	8333 223	0,34	2 890 481	1.27
Почта и связь	47 421	0,02	5 184 704	2.27
Финансовое посредничество	1 727 577	0,71	186 805	0.08
Страхование		0,00		0.00
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	83 992	0,03		0.00
Операции с недвижимым имуществом	3287377	1.36	3 210 310	1.41
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	12016720	4.96	349 155	0.15
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	352127	0.15	183 846	0.08
Исследования и разработки	576877	0.24	1 227 829	0.54
Предоставление прочих видов услуг потребителям	5350875	2.21	8 830 167	3.87
Государственное управление		0.00		0.00
Образование	112310	0.05	87 312	0.04
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1012379	0.42	832 324	0.36
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность		0.00	263 599	0.12
Деятельность общественных объединений	87	0.00		0.00
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	1019945	0.42	4 531 050	1.99

Предоставление индивидуальных услуг	3756132	1.55	2 686 290	1.18
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	695816	0.29	1 956 488	0.86
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления	592116	0.24	49 466	0.02
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления		0.00	561 835	0.25
Деятельность экстерриториальных организаций	2923130	1.21		0.00
Итого	178 327 903	73.67	175 246 090	77.07
Справочно: физические лица	63725252	26.33	52 321 679	22.93
Всего ссудный портфель:	242 053 155	100.00	228 172 799	100,00

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы компаний на 01.04.2011 года увеличился с 22,93% до 26,33% по сравнению с данными на 01.01.2010 года и занимает передовую позицию. На первом месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на «Оптовую торговлю и торговлю через комиссионных агентов», доля которых составляет 24,58%. Ведущие позиции занимают сектора: «Строительство» - 8,65%, «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 8,36%.

4.1.3. Операции с векселями

Банк является финансовым оператором крупной компании АО «ССГПО».

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

Основные средства по состоянию на 01 апреля 2011 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания сооружения	Машины и оборудов ание	Транспор тные средства	Прочие основные средства	Незаверш енное строител ьство	Капит.вло жения в строит-во (неустан.об орудование)	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2011 года	929 038	8 420 077	1 439 735	359 800	2 838 450	216 167	283 004	14 486 271
Поступления	880		3 369		13 930	74 941		93 120
Выбытия			-1 072		-125 191			-126 263
Корректировки					101		48	149
Внутренние перемещения			1 453		51 559	-53 012		0
Расход от списания ОС								
Капитализация процентов по займам								
Остаток на 1 апреля 2011 года	929 918	8 420 077	1 443 485	359 800	2 778 849	238 096	283 052	14 453 277
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2011 года		639 409	936 698	214 433	831 278		172 119	2 793 937
Амортизационные отчисления		54 332	76 125	11 625	-15 714		14 151	140 519
Выбытия			-2 232		-104			-2 336
<i>Внутренние перемещения</i>								
<i>Корректировки</i>								5
Остаток на 1 апреля 2011 года		693 741	1 010 591	226 058	815 460		186 270	2 932 120
Остаточная стоимость								
Остаток на 1 января 2011 года	929 038	7 780 668	503 037	145 367	2 007 172	216 167	110 885	11 692 334
Остаток на 1 апреля 2011 года	929 918	7 726 336	432 894	133 742	1 963 389	238 096	96 782	11 521 157

Нематериальные активы

	Сумма, тыс. тенге
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	1 746 828
Поступления	13 344
Выбытия	0
Корректировки	59892
Перемещения	
Остаток на 1 апреля 2011 года	1 820 064
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	693 626
Амортизационные отчисления	67 872
Выбытия	
Корректировки	
Остаток на 1 апреля 2011 года	761 498
Остаточная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	1 053 202
Остаток на 1 апреля 2011 года	1 058 566

5. Консолидированный анализ обязательств Группы компаний

Общая сумма пассивов – 334 155 121 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и средства банков – 26 212 263 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 1 162 726 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 4 500 000 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 243 176 401 тыс. тенге;
- субординированные долги банка – 24 514 345 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 26 091 547 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты - 158 107
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 504 371 тыс. тенге, в том числе подоходный налог – 112 962 тыс. тенге; социальный налог – 134 778 тыс. тенге; социальные

отчисления – 21 699 тыс. тенге; НДС – 127 944 тыс. тенге; обязательные пенсионные взносы – 33 286 тыс. тенге; пенсионный фонд – 39 960 тыс. тенге; прочие налоги – 33 742 тыс. тенге;

- прочие обязательства – 7 835 361 тыс. тенге, в том числе доходы будущих периодов – 3 961 171 тыс. тенге; прочие кредиторы по банковской деятельности – 1 443 599 тыс. тенге; расчеты с работниками - 1 526 395 тыс. тенге; прочие обязательства – 904 196 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 апреля 2011 года в Группе компаний обслуживалось 261 240 клиентов.

Наименование	01.04.2011	01.01.2011	прирост (+) на 01.04.2011
Юридические лица	15 543	15 049	494
Физические лица	245 697	237 374	8 323
Всего	261 240	252 423	8 817

Структура действующих выпусков облигаций Банка по состоянию на 01 апреля 2011 года

Параметры облигаций	второй выпуск (НИН:KZ2СКУ07В360)	третий выпуск (НИН:KZ2СКУ07В915)	первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZPC1Y07C612)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в	30 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость,	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	7 лет	7 лет
Дата начала обращения	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года
Государственный регистрационный	В36	В91	С61-1
Дата государственной регистрации выпуска	22 октября 2004 года	30 января 2006 года	29 июня 2007 года
Количество размещенных облигаций,	30 000 000	100 000 000	100 000 000
Количество досрочно погашенных облигаций	нет	нет	нет
Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций	нет	нет	нет

<i>Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования</i>	нет	нет	нет
<i>Дата погашения</i>	10 декабря 2011 года	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа»	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа»	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа»

Параметры облигаций	второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617)	третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612)	четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614)
<i>Вид</i>	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
<i>Общее количество, в</i>	100 000 000	50 000 000	50 000 000
<i>Номинальная стоимость, в</i>	100,00	100,00	100,00
<i>Общая сумма эмиссии, в</i>	10 000 000 000,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	15 лет	7 лет	10 лет
<i>Дата начала обращения</i>	01 сентября 2008 года	01 сентября 2008 года	21 января 2009 года
<i>Государственный регистрационный номер</i>	С61-2	С61-3	С61-4
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	09 июля 2008 года (03 октября 2008 года замена свидетельства)	04 августа 2008 года	24 сентября 2008 года
<i>Количество размещенных облигаций,</i>	71 398 200	38 046 800	12 656 600
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования</i>	нет	нет	нет
<i>Дата погашения</i>	01 сентября 2023 года	01 сентября 2015 года	21 января 2019 года

<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа»	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа»	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа»
---	---	---	---

Параметры облигаций	первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252)	второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y07D257)
<i>Вид</i>	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
<i>Общее количество, в штуках</i>	150 000 000	220 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	100,00	100,00
<i>Общая сумма эмиссии, в тенге</i>	15 000 000 000,00	22 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	15 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	D25-1	D25-2
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	7 911 800	182 160 999
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	нет	нет
<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	нет	нет
<i>Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования</i>	нет	нет
<i>Дата погашения</i>	15 октября 2023 года	15 октября 2015 года
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа»	обращаются в официальном списке категории «Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой (наивысшая категория)» АО «Казахстанская фондовая биржа»

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.04.2011 года составляет 24 210 204 тыс. тенге.

6.1.1. Балансовая стоимость акции

Балансовая стоимость акции определяется вычитанием из стоимости активов компании суммы ее обязательств и делением на количество акций.

	01.04.2011г	01.01.2011г
Чистые активы	27 025 113	25 322 744
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15 307 970	15 370 970
Балансовая стоимость акции (тенге)	1765,43	1654,20

6.1.2. Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	01.04.2011г	01.04.2010г
Чистая прибыль/(убыток)	1 138 060 000	-1 419 565 000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15 307 970	15 307 970
Базовая и разводненная прибыль/(убыток)на акцию (тенге)	74,34	-92,73

6.2. Структура доходов и расходов

Статьи доходов	01.04.2011г.		01.04.2010г.
	Сумма	Уд.вес%	Сумма
Доходы по корсчетам и размещенным вкладам	47 547	0,45	169 060
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	800	0,01	0
Доходы по займам, предоставленным клиентам	8 002 981	76,03	6 057 367
Доходы по ценным бумагам	575 476	5,47	601 362
Доходы по услугам и комиссии полученные	781 169	7,42	648 933
Доходы (убытки) от купли продажи ценных бумаг (нетто)	34 662	0,33	
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	43 364	0,41	
Доходы (убытки) от ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)			28 042
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	708 562	6,73	404 968
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	- 1 539	- 0,01	
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	51 521	0,49	
Прочие доходы	282 134	2,68	143 559
Всего	10 526 677	100	8 053 291

тыс. тенге

Статьи расходов	01.04.2011г.		01.04.2010г.
	Сумма	уд. вес %	Сумма
Расходы по счетам клиентов	3 430 418	36,54	4 616 854
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	44 628	0,48	21 283
Расходы по займам, полученным от банков	10 959	0,12	14 472
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	660 502	7,04	289 355
Расходы по субординированному долгу	596 670	6,36	463 480
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	441 834	4,71	477 583
Расходы на формирование резервов на потери по займам	108 372	1,15	1 002 928
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	104 900	1,12	47 183
Операционные расходы	2 919 733	31,10	1 955 298
Страховые выплаты	0	0,00	0
Расходы формирования резервов на потери по прочим операциям	0	0,00	0
Расходы по налогу на прибыль	289 050	3,08	88 736
Прочие расходы	781 551	8,32	495 684
Всего	9 388 617	100	9 472 856

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

Наименование статьи	01.04.2011г.	01.04.2010г.
Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	1 762	1 957
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	4262	3 368
Неустойка (штраф, пеня)	91118	65 785
Доходы прошлых лет		
В т.ч. выявленные в отчетном периоде		
В т.ч. возврат КПН прошлых лет		
Доход по банковской деятельности	166 243	
Доход от не основной деятельности	3729	12 418
Доходы от продажи акций дочерних		

компаний		
Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	4761	2 395
Прочие доходы	10 259	57 614
Итого прочие доходы	282 134	143 537
Неустойка (штраф, пеня)		1 076
Расходы по купле продаже драгоценных металлов	1 451	
Расходы по приобретению монет	3 161	
Услуги ГЦВП		
Расходы по подаваемым искам в суд по заемщикам		
Нереализованный расход от переоценки аффин. драг. металлов	4 848	0
Расходы по банковской деятельности	747 849	482 894
Расходы от неосновной деятельности	8 434	11 714
Расходы по страхованию взносов по обязательному коллективному страхованию вкладов в АО КФГВ		
Неиспользованный отпуск		
Списание основных средств		
Прочие расходы	15 808	
Итого прочие расходы	781 551	495 684

По состоянию на 01 апреля 2011 года Группой компаний получено доходов в размере 10 526 677 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 76,03 %;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 7,42 %;
- доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)– 6,73 %.
- доходы по ценным бумагам – 5,47 %;

По состоянию на 01 апреля 2011 года расходы составили 9 388 617 тыс. тенге

В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- расходы по счетам клиентов – 36,54 %;
- операционные расходы – 31,10 %;
- прочие расходы - 8,32 %
- Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам – 7,04 %;

Административные расходы

тыс. тенге

Наименование статьи	01.04.2011г.	01.04.2010г.
Расходы на оплату труда и командировочные	1 350 658	999 681
Профессиональные и консалтинговые услуги		24 571
Износ и амортизация	330 425	302 117
Ремонт и технические обслуживание основных средств	15 053	
Налоги, кроме подоходного налога	244 425	172 447
Командировочные расходы	33 306	
Аренда		160 200
Реклама и маркетинг	109 791	61 289
Услуги связи	72 116	70 607
Материалы и канцтовары	726	
Охранные услуги	60 776	23 637
Транспортные расходы	8 969	
Обучение		
Представительские расходы	2 172	1 520
Расходы по страхованию	12 839	20 343
Прочее	678 477	118 886
Итого	2 919 733	1 955 298

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 апреля 2011 года «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» составил (2 409 410) тыс. тенге, из них:

- нераспределенный доход прошлых лет составил (3 547 470) тыс. тенге.
- нераспределенный доход за отчетный период составил 1 138 060 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 компаний услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;
- разнообразием депозитных программ;
- методами и качеством обслуживания клиентов;
- постоянной работой над разработкой и внедрением новых видов депозитов;
- наличием спектра дополнительных услуг и привилегий для вкладчиков (конвертация вкладов, переводные операции с вкладных счетов, безналичные расчеты и др.).

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

- запущен новый Пакет «Дистрибьютор» к продукту розничного кредитования «Евразийское авто» в рамках сотрудничества с дистрибьюторской компанией Mitsubishi Motors ТОО «Риком-Каз»;
- внесены изменения в условия розничных продуктов в части снижения ставок вознаграждения по продукту розничного кредитования «Евразийская Ипотека», пакет №2 и пакет №4, а также по продукту розничного кредитования «Неотложные нужды»;

- внесены изменения в условия продуктов автокредитования в части снижения ставок вознаграждения по продукту розничного кредитования «Евразийское авто», пакетам «Авто в пути» и «Автодуплет»;
- внесены изменения в условия розничного продукта «Беззалоговый кредит»:
 - 1) увеличен максимальный срок кредитования - с 24 до 36 месяцев;
 - 2) повышена максимальная сумма кредита - с 500 000 до 1 000 000 тенге;
 - 3) возможность полного досрочного погашения по истечении 3 месяцев после получения займа.

6.8 Кредитная деятельность

С целью увеличения доли присутствия Банка на рынке без залогового кредитования РК за счет агентских каналов продаж и создания нового продукта по без залоговому кредитованию, внедрен новый продукт «Без залоговый кредит», также утвержден новый пакет «Неотложные нужды под залог денег».

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

Дополнены условия по продукту «Кредитная линия на обучение» двумя новыми пакетами кредитования «Кредитная линия на обучение под фондирование учебного заведения (без предоставления дополнительного залога)» и «Кредитная линия на обучение под фондирование учебного заведения (с предоставлением дополнительного залога в виде жилой недвижимости)».

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

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.

На внутреннем рынке Банком и его филиалами реализуются аффинированные драгоценные металлы в мерных слитках 999,9 пробы производства Швейцарии, предлагаются услуги по открытию и ведению аллокированных и неаллокированных металлических счетов для физических и юридических лиц в золоте, серебре, платине и палладии, а также, широкий спектр операций по металлическим счетам (учет ведется в тройских унциях) и осуществление физических поставок металлов. Банком планируется увеличение объемов реализации аффинированных драгоценных металлов в слитках.

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 являются количественная оценка совокупного риска Банка, а так же его сегментация по отдельным видам, портфелям, направлениям деятельности. Организационно эта задача в Банке решается за счет наличия выделенного подразделения по оценке и контролю за рисками. Так же Банк осознает невозможность управления рисками только в виде ответной реакции на ухудшение финансовых показателей, и применяет 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 компаний относится к важнейшим стратегическим задачам, успешное решение которых обеспечивает стабильность, эффективность и надежность финансовой деятельности.

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

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

Для стимулирования работников Группы компаний 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.