

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
Группы компаний АО «Евразийский банк»
на 1 июля 2008 года

1. Общая информация о банке

Акционерное общество “Евразийский банк” (далее – Банк) зарегистрировано в Национальном Банке Республики Казахстан 26 декабря 1994 года. Генеральная лицензия на проведение банковских операций получена 02 февраля 1995 года. Государственную перерегистрацию в органах Министерства юстиции Республики Казахстан Банк произвел в связи с изменением наименования Банка 02 сентября 2003 года - свидетельство № 841-1900-АО.

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

Головной офис Банка расположен по адресу: 050002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

Филиальная сеть Банка на 01 июля 2008 года представлена восемнадцатью филиалами и тридцатью девятью 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 № 301	24.07.2007 г.	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31А
Отделение № 302	08.01.2008г.	Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, г. Хромтау, ул.Есет Батыра, д.2
Филиал №4	2515-1930-ф-л 07.04.2004 г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, д. 3/2
Отделение №401	03.12.2004 г.	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
Отделение №402	11.07.2005 г.	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
Отделение №403	17.09.2007 г.	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а.
Отделение №405	05.07.2007г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, дом 11.
Отделение № 406	01.11.2007 г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, дом 7
Филиал №5	2706-1901-ф-л 24.02.2004г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30.
Отделение № 501	29.12.2006 г.	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», д. 31
Филиал №6	2868-1910-ф-л 29.03.2004г.	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59
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
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
Филиал №9	2645-1917-ф-л 21.10.2004г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть- Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1
Отделение № 901	09.11.2006 г.	Республика Казахстан, 070004, г. Усть- Каменогорск, ул. Им. Кабанбай батыра, д.99, кв. 46-47.

Отделение № 902	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а
Отделение № 903	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 99/1.
Отделение № 905	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект имени Каныша Сатпаева, дом 20/1
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. Толеби, дом 74 «Б»
Филиал №11	1118-1943-ф-л 28.02.2005г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
Отделение № 1101	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение № 1102	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение № 1103	07.12.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, «Торговый павильон» в районе дома 21
Филиал №12	1682-1945-ф-л 31.12.2004г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3
Отделение №1201	07.12.2006 г.	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
Отделение №1202	18.06.2007г.	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
Отделение №1203	16.07.2007г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д.71
Филиал №13	1069-1926-ф-л 16.03.2005г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение № 1301	18.10.2006 г.	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, дом 6/1
Отделение № 1302	12.03.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81
Отделение № 1303	26.04.2007 г.	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, м-он Строитель, дом 2/5
Отделение № 1304	15.08.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Фрунзе, дом 16 «Б»

Филиал №14	1535-1948-ф-л 19.01.2006г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 А.
Отделение № 1401	10.04.2007 г.	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
Отделение № 1402	07.05.2007г.	Республика Казахстан, 150000,г. Петропавловск, улица Е.Букетова, дом 61-2,3
Филиал №15	2677-1958-ф-л 29.12.2005г.	Республика Казахстан, 160012, г.Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая)
Отделение № 1501	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
Отделение № 1504	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, дом 42
Филиал №16	32-1945-16-Ф-л 20.06.2006 г.	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, д. 111 «б»
Филиал №17	3795-1910-ф-л 04.12.2006 г.	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А
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		Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21
Отделение № 1802		Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б.Момышулы, дом 22

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Количество работников банка за период с начала 2008 года снизилось на 104 человека. Удельный чистый доход, полученный Банком на одного работника, также, снизился на 386,91 тыс. тенге и сложился на уровне 1 040,39 тыс. тенге.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»:

Moody's:

Долгосрочный рейтинг "B1" по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) "E+". Способность Банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте оценена агентством на уровне NP (Not Prime).

Рейтинг был получен Банком в июле 2003 года.

(05 мая 2007 г. подтвержден депозитный рейтинг в иностранной валюте на уровне B1/NP. Прогноз по всем рейтингам банка - "стабильный").

Fitch:

Рейтинг дефолта эмитента на уровне "B—" со стабильным прогнозом, а также краткосрочный рейтинг «B», поддержки «5» и индивидуальный «D/E».

Рейтинг получен Банком в июле 2006 года.

10 августа 2007 г. Fitch Ratings подтвердило рейтинги Евразийского банка:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) "B-" (B минус),

- краткосрочный РДЭ "B", рейтинг поддержки "5", индивидуальный

рейтинг "D/E", уровень поддержки долгосрочного РДЭ - "нет уровня поддержки".

Прогноз по долгосрочному РДЭ - "Стабильный".

S & P:

Долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента на уровне «В/В».
 Рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB».
 Прогноз — «Негативный».

Общее количество размещенных акций в уставном капитале дочерних компаний Банка по состоянию на 01 июля 2008 года составляет:

Дочерняя организация	Доля участия %	Страна	Дата приобретения/создания	Сумма инвестиций	Вид деятельности
АО "ООИУПА "Bailyk asset management"	100	Казахстан	Март 2007 года	350 000 тыс. тенге	Управление пенсионными активами
АО Страховая компания "Евразия"	100	Казахстан	Март 2007 года	200 000 тыс. тенге	Страхование
АО ОНПФ "СЕНИМ"	100	Казахстан	Январь 2007 года	503 315 тыс. тенге	Пенсионный фонд
ДО «Eurasian Capital B.V.»	100	Нидерланды	Февраль 2007 года	18 тыс. евро	Размещение ЦБ Банка
АО «Евразия Капитал»	100	Казахстан	Май 2007 года	100 000 тыс. тенге	Брокерско-дилерская

Краткое описание дочерних предприятий представлено ниже:

- АО «Страховая компания «Евразия» зарегистрирована на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на предоставление таких услуг страхования, как общее страхование ответственности, страхование имущества, грузов и страхование ответственности работодателя, выданной Агентством. Дочернее предприятие АО «Страховая компания «Евразия» также предоставляет услуги перестрахования;
- АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» зарегистрировано на территории Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Агентством, на инвестирование пенсионных активов в правительственные ценные бумаги, ценные бумаги неправительственных организаций Республики Казахстан, государственные ценные бумаги зарубежных государств, ценные бумаги иностранных неправительственных организаций, банковские вклады и ценные бумаги определенных международных финансовых учреждений. К основной деятельности дочернего предприятия также относится осуществление управления инвестиционными портфелями физических лиц и корпоративных клиентов;
- АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «СЕНИМ» зарегистрировано Департаментом Юстиций города Алматы в соответствии с постановлением №0020274 от 25 мая 2004 года. Основными целями фонда являются: накопление пенсионных сбережений работников в соответствии с пенсионной схемой АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «СЕНИМ», управление счетами вкладчиков и выплата пенсий;
- АО «Центрально-Азиатская Тростовая Компания» зарегистрирована в Республике Казахстан и специализируется на проведении брокерско-дилерской деятельности, предоставляет услуги по управлению рисками и инвестиционным портфелем, а также консультационные услуги;
- Дочернее предприятие «Eurasian Capital B.V.» создано 8 февраля 2007 года, является компанией специального назначения для содействия Банку в выпуске долговых ценных бумаг.

У Банка имеется единственный акционер, владеющий 100% акций, имеющий статус банковского холдинга (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 октября 2001 года) и являющийся аффилированным лицом Банка:

№	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	050002, город Алматы, улица Кунаева 56	Оптово – розничная торговля	акционер	100

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

№	фамилия, имя, отчество	наименование организации	статус	доля участия, в %
1	Машкевич Александр	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33
2	Шодиев Патох	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33
3	Ибрагимов Алиджан Рахманович	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33

2. Информация об учетной политике

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

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

Настоящая финансовая отчетность Группы компаний представлена в тысячах казахстанских тенге. Бухгалтерский учет ведется Группы компаний в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основные принципы учетной политики

К основным принципам учетной политики Банка относятся следующие принципы:

- *начисления*: доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты);
- *непрерывной деятельности*: деятельность Банка рассматривается как непрерывная, т.е. Банк продолжает работать в обозримом будущем, т.е. предполагается, что у Банка нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности;
- *уместности*: чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать или исправлять их прошлые оценки;
- *надежности*: информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок, предвзятости и искажений, когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять;
- *понятности*: информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям;
- *достоверности*: информация должна быть достоверной, характеризоваться отсутствием существенных ошибок или предвзятости, вызывать доверие пользователей;
- *завершенности*: информация должна быть полной в целях обеспечения достоверности.

Признание и прекращение признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства

В соответствии с принципами бухгалтерского учета Банк использует **метод начисления**. Согласно этому методу, операции и события признаются тогда, когда они произошли (а не по мере поступления или выплаты денег или их эквивалентов), регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а расходы, – когда они понесены, а не тогда, когда деньги выплачены. Критерием Банка, используемым для признания финансового актива или финансового обязательства в балансе, являются договорные отношения, в которые вступает Банк, становясь одной из сторон по договору в отношении финансового инструмента.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод для банка, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Обязательства признаются в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Доход признается в отчете о прибылях и убытках, если имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно оценены.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение в будущих экономических выгодах, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены.

Оценка активов и обязательств при первоначальном и последующем признании, включая методы определения справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, производным финансовым инструментам

Признание финансового актива или финансового обязательства в балансе Банка производится по фактической стоимости (справедливой стоимости).

Активы учитываются по сумме оплаченных денег или их справедливой стоимости, определенной на момент приобретения активов.

Обязательства учитываются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в некоторых случаях по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства.

Банк использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

1) *первоначальная стоимость* (историческая стоимость).

Активы учитываются по сумме оплаченных денег или их текущей стоимости, определенной на момент приобретения активов. Обязательства учитываются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в некоторых случаях по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном ходе дел;

2) *текущая стоимость* (восстановительная стоимость).

Активы отражаются по сумме денег, которые должны быть выплачены в том случае, если бы такой же или эквивалентный ему актив приобретался в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денег, которая потребовалась бы для оплаты обязательства в настоящий момент;

3) *стоимость реализации* (возможная цена продажи (погашения)).

Активы отражаются по сумме денег, которая может быть получена от продажи актива в нормальных условиях, в настоящее время. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, то есть по не дисконтированной сумме денег, требуемых для погашения обязательств;

4) *дисконтированная стоимость*.

Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых притоков денег, которые ожидаются к поступлению в ходе нормальной деятельности Банка. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых оттоков денег, которые, как предполагается, будут использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

5) *справедливая стоимость*.

Та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Признание основных видов доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в балансе учитываются в тенге по методу начисления. Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты).

Для учёта доходов и расходов на каждый вид открываются отдельные лицевые счета. На лицевых счетах отражаются все виды поступлений и расходов нарастающим итогом с начала года.

В конце года доходы и расходы относятся на счет нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка).

Чистой прибылью (убытком) за 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

Основами для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам являются Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденные постановлением Правления Агентства от 25 декабря 2006 года №296.

Банк может создать резервы (провизии) на потери по займам и другим финансовым активам, учитываемым по себестоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и вознаграждение, предусмотренные договором, не будут погашены. 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.

Безнадежная задолженность по займам и другим финансовым активам списывается за счет созданных резервов (провизий) на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной задолженности, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Учет списанных за баланс безнадежных к погашению займов и других финансовых активов, а также вознаграждений по ним, ведется на соответствующих счетах меморандума до полного их погашения. В случае невозможности погашения займа и начисленного по нему вознаграждения, числящихся на счетах меморандума, Банк вправе списать эту задолженность на основании решения уполномоченного органа Банка.

Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков

Банк 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.

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

В момент признания нематериальные активы учитываются по себестоимости, которая складывается из сумм фактических затрат Банка на их покупку, включая полученные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.

Амортизация нематериальных активов производится, согласно МСФО №38 систематически на протяжении наилучшим образом оцененного срока их полезной службы. Оценка срока службы должна быть разумной, обоснованной и наиболее точной.

Учет основных средств и нематериальных активов ведется в централизованном порядке в головном Банке.

Филиалы Банка ведут внесистемный учет основных средств и нематериальных активов в журналах вспомогательного учета.

Товарно-материальные ценности

Учет операций с товарно-материальными ценностями (запасами) регламентируется МСФО № 2.

Товарно-материальные ценности (запасы) – активы, в форме сырья или материалов, предназначенные для использования в производственном процессе или для предоставления услуг.

Банк учитывает товарно-материальные ценности (запасы) по системе постоянного (непрерывного) учета запасов, который предусматривает подробное отражение поступлений и выбытий запасов на балансовых счетах в момент совершения операции.

Фактическая стоимость товарно-материальных ценностей (запасов) включает в себя все затраты на приобретение, дорожно–транспортные расходы, связанные с доставкой до места назначения, импортные пошлины и прочие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются налоговыми органами). Сумма налога на добавленную стоимость (далее НДС) не включается в затраты на приобретение товарно-материальных ценностей (запасов), кроме товарно-материальных ценностей (запасов), не предназначенных для использования в производственной деятельности Банка или для административных целей. Торговые скидки, возвраты переоплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

Списание товарно-материальных ценностей производится на основании соответствующим образом оформленных требований на отпуск материалов. Учет и списание товарно-материальных ценностей производится методом FIFO. Стоимость товарно-материальных ценностей при списании со склада признается расходом периода.

Учет налогов

Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются Банком в соответствии с Налоговым Кодексом, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, принятие которых предусмотрено вышеуказанным Налоговым Кодексом.

В финансовой отчетности Банка возникающие налоги отражаются по методу начисления по сроку уплаты.

Текущий корпоративный подоходный налог – это сумма налога к уплате либо возврату (возмещению) из бюджета Республики Казахстан в отношении совокупного годового дохода (убытка) за текущий период и отражается ежемесячно в финансовой отчетности Банка в соответствии с действующим налоговым законодательством. Доначисление или возврат (возмещение, корректировка) по текущему подоходному налогу в финансовой отчетности Банка по данным декларации, составленной в соответствии с налоговым законодательством, производится на счетах доходов и расходов Банка.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком, в основном, для торговли. При первоначальном признании производные инструменты оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость сделки при их первоначальном признании.

Операции с производными финансовыми инструментами, используемыми Банком, включают в себя следующие сделки: форвардные контракты по покупке (продаже, обмену)

иностранной валюты или иных активов, сделки своп с иностранной валютой или иными активами и сделки опцион.

Аренда

Аренда – договор, по которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату или серию платежей право на использование актива в течение согласованного срока.

Финансовая аренда – аренда, при которой все риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на актив, передаются арендатору, который поддерживает активы в рабочем состоянии. Финансовый лизинг также относится к финансовой аренде.

Операционная аренда – любая аренда, за исключением финансовой аренды, соответствующая условиям:

➤ арендатор не несет никакого риска, но не имеет никаких преимуществ, связанных с владением активом;

➤ активы, арендуемые на условиях текущей аренды, включаются в бухгалтерский баланс арендодателя.

Банк равномерно списывает платежи по договорам операционной аренды на расходы в течение всего срока аренды.

Затраты по пенсионному обеспечению

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме обязательных пенсионных отчислений из заработной платы работников Банка, согласно положений пенсионной системы Республики Казахстан.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. Сумма переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Займы и средства, предоставленные банкам

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

Операции РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Займы и средства, предоставленные клиентам

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные Банком

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

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

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

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

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

- с производными финансовыми инструментами;

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

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

Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Группой компаний

- МСФО 1 - 27 - принципы в составлении финансовой отчетности;
- МСФО 2 - в учете товарно–материальных ценностей (запасов);
- МСФО 7 (IFRS7) - при формировании отчета о движении денег;
- МСФО 8 и 10 - при составлении Учетной политики Группы компаний;
- МСФО 12 - в части налогов;
- МСФО 16 - в учете основных средств;
- МСФО 19 - в учете расходов на персонал;
- МСФО 21 - в учете операций с иностранной валютой;
- МСФО 24 - операции со связанными сторонами;
- МСФО 32 - в предоставлении и раскрытии информации о всех типах финансовых инструментов Группы компаний, включающих в себя, но не ограниченных следующим:
 - 1) первичные финансовые инструменты, такие как займы, дебиторская и кредиторская задолженности;
 - 2) производные финансовые инструменты (форвардные контракты с иностранной валютой);
- МСФО 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
- МСФО 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО 39 - в учете финансовых активов и обязательств Группы компаний:
 - 1) для определения финансовых активов и обязательств;
 - 2) для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
 - 3) для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

3. Финансовая отчетность Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2008 года по 30 июня 2008 года.

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

- бухгалтерский баланс;
- отчет о доходах и расходах;
- отчет о движении денег;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан.

Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением учетного курса обмена валют.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

4. Информация об активах и обязательствах

4.1. Анализ активов Группы компаний

Общая сумма активов на 01.07.2008 года, составила 268 838 918 тыс. тенге:

- наличные деньги – 7 969 375 тыс. тенге;
- аффинированные драгоценные металлы – 110 801 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 13 639 064 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 29 902 029 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан – 25 736 622 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и вклады в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 30 130 842 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по корреспондентским счетам и вкладам в других банках – 985 262 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные другим банкам, за вычетом резервов на потери по вкладам – 159 731 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы – 10 365 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 104 306 371 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по займам клиентов 7 960 949 тыс. тенге;
- прочие вложения в ценные бумаги – 30 583 284 тыс. тенге;
- инвестиции в капитал – 10 000 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 178 423 тыс. тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 10 553 112 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 473 462 тыс. тенге;
- прочие активы – 15 085 802 тыс. тенге.

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

	тыс. тенге	
Наименование	на 01.07.2007 года	на 01.07.2008 года
Корреспондентские счета и вклады в других банках	16 754 668	30 130 842
Займы и финансовая аренда, предоставленные банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	729 645	159 731
Итого	17 484 313	30 290 573

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 01 июля 2008 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 30 130,8 млн. тенге или 11,21 % от совокупных активов.

4.1.2. Займы и средства, предоставленные клиентам

Кредитование физических и юридических лиц (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса), в различных регионах республики входит в число основных направлений развития Банка. Приоритетом в кредитной политике Банка является финансовая поддержка реального сектора экономики, тесное сотрудничество с промышленными, строительными, торговыми, сельскохозяйственными предприятиями, финансирование социально-экономических программ и формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов - заемщиков, активно пользующихся всем спектром услуг, предоставляемых Банком.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	на 01.07.2007 года	на 01.07.2008 года
Займы, предоставленные клиентам	127 300 124	105 247 588
За вычетом дисконта по векселям	(3 331)	(3279)
Итого	127 296 793	105 244 309
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	2 498 167	4 570 116
Итого с начисленными процентами	129 794 960	109 814 425
За минусом резервов на потери по займам	(3 961 587)	(5 508 054)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	125 833 373	104 306 371

Классификация кредитного портфеля Группы компаний

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

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

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

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

тыс. тенге

тип кредита	на 01.07. 2007 года				на 01.07.2008 года			
	кредит	%	прови зи и	%	кредит	%	прови зи и	%
Стандартные	91 868 139	70,93		0	94 333 034	79,25		0
Сомнительные, всего	36 010 393	27,8	2 315 380	58,45	21 854 134	18,36	2 668 630	48,45
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	31 876 665	24,61	1 512 533	38,18	8 613 028	7,24	361 429	6,56
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	305 445	0,24	30 545	0,77	8 354 361	7,02	703 462	12,77
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 337 032	2,58	594 533	15	1 127 705	0,95	213 468	3,87
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	271 462	0,21	67 874	1,71	1 263 903	1,06	328 889	5,97
5) сомнительные 5 категории	219 789	0,17	109 895	2,77	2 495 137	2,1	1 061 382	19,27
Безнадежные	1 646 207	1,27	1 646 207	41,55	2 839 424	2,39	2 839 424	51,55
Всего	129 524 739	100	3 961 587	100	119 026 592	100	5 508 054	100

Совокупный объем ссудного портфеля Группы компаний, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 июля 2008 года, составляет 24 693,6 млн. тенге или 20,75% к общему ссудному портфелю, на 01 июля 2007 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 37 656,6 млн. тенге или 29,07% к общему ссудному портфелю Группы компаний.

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

тыс. тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего на 01.07.2008 г.</i>
Тенге	13 869 426	1 909 156	6 845 207	24 624 331	37 834 756	85 082 876
Доллар США	3 536		2 561 932	10 520 231	20 061 688	33 147 387
Евро	138		21 900	346 254	428 037	796 329
Всего	13 873 100	1 909 156	9 429 039	35 490 816	58 324 481	119 026 592

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

тыс. тенге

<i>разбивка займов по отраслям</i>	<i>на 01.07.2007 год</i>		<i>на 01.07.2008 год</i>	
	<i>сумма</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>сумма</i>	<i>уд. вес %</i>
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 881 636	1,45	1 476 558	1,24
Производство неметал. минер. продукции	9 567	0,01	0	0,00
Добыча угля, лигнита и торфа	0	0,00	5 467	0,00
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	265 216	0,20	226 736	0,19
Добыча урановой и ториевой руды	137 800	0,11	0	0,00
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	3 928 282	3,03	76 254	0,06
Производство пищевых продуктов, включая напитки	4 373 037	3,38	3 576 770	3,01
Производство одежды; выделка и крашение меха	0	0,00	3 599	0,00
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	67 932	0,05	57 079	0,05
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	244 360	0,19	253 399	0,21
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2 339 371	1,81	169 050	0,14

Химическая промышленность	17 235	0,01	6 642	0,01
Производство резиновых и пластмассовых изделий	563 281	0,43	290 374	0,24
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	33 521	0,03	162 038	0,14
Металлургическая промышленность	1 085 040	0,84	230 754	0,19
Производство готовых металлических изделий	66 815	0,05	57 185	0,05
Производство машин и оборудования	627 951	0,48	138 471	0,12
Производство электрических машин и электрооборудования	9 000	0,01	26 782	0,02
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	9 065	0,01	6 686	0,01
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	781 652	0,60	847 759	0,71
Обработка вторичного сырья	18 600	0,01	27 961	0,02
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	548 083	0,42	190 454	0,16
Сбор, очистка и распределение воды	0	0,00	58 147	0,05
Строительство	17 700 823	13,67	14 280 071	12,00
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	599 330	0,46	159 110	0,13
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	17 923 888	13,84	13 901 913	11,68
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	1 689 678	1,30	1 971 284	1,66
Гостиницы и рестораны	434 145	0,34	228 346	0,19
Деятельность сухопутного транспорта	776 143	0,60	600 971	0,50
Деятельность водного транспорта	15 000	0,01	0	0,00
Деятельность воздушного транспорта	945 612	0,73	2 005 183	1,68
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	3 535 582	2,73	1 309 907	1,10
Почта и связь	9 814	0,01	0	0,00
Финансовое посредничество	3 009 649	2,32	13 921 592	11,70
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	0	0,00	1 375	0,00
Операции с недвижимым имуществом	7 127 120	5,50	7 087 173	5,95
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов	372 342	0,29	356 198	0,30

личного пользования				
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	77 584	0,06	3 530	0,00
Исследования и разработки	0	0,00	997	0,00
Предоставление прочих видов услуг потребителям	2 685 101	2,07	2 533 293	2,13
Образование	2 157	0,00	3 777	0,00
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	143 162	0,11	250 177	0,21
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	151 485	0,12	119 643	0,10
Деятельность общественных объединений	15 867	0,01	2 357	0,00
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	8 223 023	6,35	3 895 528	3,27
Предоставление индивидуальных услуг	1 243 873	0,96	1 884 908	1,58
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	839 517	0,65	1 050 117	0,88
Справочно: физические лица	44 996 400	34,74	45 570 977	38,29
ВСЕГО	129 524 739		119 026 592	

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы компаний на 01.07.2008 года повысился с 34,74% до 38,29% (прирост 3,55%) по сравнению с данными на 01.07.2007 года, что вывело займы физических лиц на лидирующие позиции. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на строительство, доля которых возросла с 13,67% до 12,00% (прирост 0,33%). Ведущие позиции занимают сектора: «финансовое посредничество» - 11,70% и «оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов» - 11,68%.

4.1.3. Операции с векселями

Группа компаний является финансовым оператором таких крупных компаний, как: АО «ССГПО», АО ТНК «Казхром», АО НАК «Казатомпром».

В качестве финансового оператора, Группа компаний осуществляет следующие виды операций:

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

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 июля 2008 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания сооружения	Машины и оборудов ание	Транспор тные средства	Прочие основные средства	Незаверш онное строител ьство	Капит.вло жения в стройт-во (неустан.об орудования)	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2008года	913 168	7 270 733	773 018	325 874	996 124	449 712	199 333	10 927 962
Поступления	27	153 344	66 582	43 557	175 019	42 693		481 222
в том числе от компаний группы:								
<i>(наименование компании)</i>								
<i>(наименование компании)</i>								
Выбытия			-33 082	-27 241	-31 265	116 276		-207 864
Корректировки								
в том числе реализация компаниям группы								
<i>(наименование компании)</i>								
<i>(наименование компании)</i>								
Внутренние перемещения								
Ввод в эксплуатацию с незавершенного строительства								
Капитализация процентов по займам								
Консолидированные корректировки	3 028	228344	148 819	64 119	99 234			543 544
Остаток на 1 июля 2008года	916 223	7 652 421	955 337	406 309	1 239 112	376 129	199 333	11 744 864
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2008года		75 169	232 087	109 298	269 342		41 745	727 641

Сальдо консолидированные		26 013	82 713	23 755	37 287			169 768
Амортизационные отчисления		91 098	110 443	21 533	70 538		19 934	313 546
Амортиз. отчисл. консолид.		3 152	22 999	10 618	8 801			45 570
В том числе по ОС приобретенным внутри группы								
<i>(наименование компании)</i>								
<i>(наименование компании)</i>								
Выбытия			-31 909	-14 210	-18654			-64 773
в том числе по проданным внутри группы								
<i>(наименование компании)</i>								
<i>(наименование компании)</i>								
<i>Внутренние перемещения</i>								
Остаток на 1 июля 2008года		195 432	416 333	150 994	367 314		61 679	1 191 752
Остаточная стоимость								
Остаток на 1 января 2008года	916 196	7 397 895	607 037	256 940	788 729	449 712	157 588	10 574 097
Остаток на 1 июля 2008года	916 223	7 456 989	539 004	255 315	871 798	376 129	137 654	10 553 112

Нематериальные активы

	Наименование нематериального актива	Сумма, тыс. тенге
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2008 года		655 152
Поступления		31 388
Выбытия		-3269
Остаток на 1 июля 2008 года		683 177
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2008 года		146 133
Амортизационные отчисления		64 646
Выбытия		-1 064

Остаток на 1 июля 2008 года		209 715
Остаточная стоимость		
Остаток на 1 января 2008года		509 019
Остаток на 1 июля 2008года		473 462

4.2. Анализ обязательств Группы компаний

Общая сумма пассивов – 219 920 718 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и вклады банков – 17 648 966 тыс. тенге, из них наращенные процентные расходы – 357 444 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 11 006 865 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 85 026 533 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги составляют – 1 507 498 тыс. тенге;
- субординированный долг банка – 17 391 184 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 29 897 160 тыс. тенге;
- займы и средства, привлеченные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 30 729 715 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 271 630 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 26 441 167 тыс. тенге, из них резервы заявленных, но неурегулированных убытков СК Евразия – 3 012 879 тыс. тенге, резервы не произошедших, но незаявленных убытков СК Евразия – 1 700 287 тыс. тенге, резервы незаработанной премий АО СК «Евразия» – 9 096 933 тыс. тенге, расчеты с перестраховщиками АО СК «Евразия» – 4 205 635 тыс. тенге, кредиторы по аккредитивам – 3 567 392 тыс.тенге, кредиторы по банковской деятельности - 91 801 тыс.тенге, кредиторская задолженность перед American Express по дорожным чекам – 876 309 тыс.тенге, суммы до выяснения - 411 522 тыс.тенге, зарплата по методу начисления – 110 000 тыс.тенге, резерв по неиспользованным отпускам – 115 668 тыс.тенге.

Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 июля 2008 года в Банке обслуживалось 149 954 клиентов.

<i>Наименование</i>	<i>01.07.2007 год</i>	<i>01.10.2007 год</i>	<i>01.01.2008 год</i>	<i>01.04.2008 год</i>	<i>01.07.2008 год</i>
Юридические лица	5 311	5 637	5 951	6387	6809
Физические лица	102 037	124 724	134 617	139408	143145
Всего	107 348	130 361	140 568	145 795	149954

4.2.3. Выпущенные в обращение ценные бумаги Группы компаний

<i>Параметры облигаций</i>	<i>первый выпуск</i>	<i>второй выпуск</i>	<i>третий выпуск</i>	<i>Первый выпуск в пределах первой Облигационной программы</i>
Вид	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения, индексированные	именные купонные субординированные, без обеспечения, индексированные
Общее количество, в штуках	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	1,00	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Дата выплаты купона	25 мая и 25 ноября	10 июня и 10 декабря	05 октября и 05 апреля	04 сентября и 04 марта
Размер купона	Текущий – 6,5 % годовых, ежегодно пересматривается Советом Директоров Банка в первый год обращения – 7,0% (25.10.03-25.10.04) во второй год обращения – 6,5% (25.10.04 – 25.10.05)	Текущий – 7,0 % годовых, ежегодно пересматривается Советом Директоров Банка в первый год обращения – 6,0% (10.12.04 – 10.12.05) во второй год обращения – 6,0% (10.12.05 – 10.12.06) в третий год обращения – 6,0% (10.12.06 – 10.12.07) в четвертый год обращения – 7,0% (10.12.07 – 10.12.08)	Текущий – 9,5 % годовых, индексировается к уровню инфляции, пересматривается Правлением Банка Купон = ур. инфляции + 1 (маржа) Min купон = 1,00 % годовых Max купон = 11,00 % годовых в первый год обращения – 9,5% (05.04.06 – 05.04.07) во второй год обращения – 9,5% (05.04.07 – 05.04.08) в третий год обращения -11,0%	Текущий – 9,0 % годовых, индексировается к уровню инфляции, пересматривается Правлением Банка Купон = ур. инфляции + 1 (маржа) Min купон = 1,00 % годовых Max купон = 11,00 % годовых в первый год обращения – 9,0% (04.09.07 – 04.09.08)

Дата государственной регистрации выпуска	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года	30 января 2006 год	29 июня 2007 года
Дата начала обращения	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года
Срок обращения	5 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Дата погашения	25 ноября 2008 год	10 декабря 2011 год	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года
Количество размещенных облигаций, в штуках	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	85 980 000
Сумма основного долга, в тенге	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	8 598 000 000,00

Выпущенные облигации также были приобретены дочерней организацией Банка АО Страховая компания "Евразия" на сумму – 2 567 117 тыс. тенге, в том числе начисленные проценты составили 20 568 тыс. тенге и АО «Евразия Капитал» на сумму 13 160, в том числе начисленные проценты 846 тыс. тенге.

5. Изменения в собственном капитале

5.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.07.2008 г. составляет 12 010 070 тыс. тенге.

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

5.2 Структура доходов и расходов

Статьи доходов	тыс. тенге	
	на 01.07.08 г.	
	сумма	уд. вес %
Доходы по корсчетам и размещенным вкладам	985 262	4,51
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	10 365	0,05
Доходы по займам, предоставленным клиентам	7 960 949	36,48
Доходы по ценным бумагам	1 349 768	6,18
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 804 651	8,27

Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-82 287	-0,38
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	56 389	0,26
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	375 217	1,72
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-16 265	-0,07
Дивиденды полученные	7	0,00
Прочие доходы	9 383 295	42,99
Всего	21 827 351	100

тыс. тенге

Статьи расходов	на 01.07.08 г.	
	Сумма	уд. вес %
Расходы по счетам клиентов	2 960 977	15,89
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	357 444	1,92
Расходы по займам, полученным от банков	649 471	3,48
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	38 660	0,21
Расходы по субординированному долгу	1 074 664	5,77
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	733 055	3,93
Расходы на формирование резервов на потери по займам	4 882 781	26,20
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	403 020	2,16
Операционные расходы	4 643 820	24,91
Прочие расходы	2 148 473	11,53
Расходы формирования резервов на потери по прочим операциям	27 604	0,15
Расходы по налогу на прибыль	719 062	3,86
Всего	18 639 031	100

За 1 полугодие 2008 года Группой компаний получено доходов в размере 21 827 351 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- прочие доходы – 42,99%
- доходы по займам, представленным клиентам – 36,48 %;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 8,27%
- доходы по ценным бумагам – 6,18 %.

Расходы за 1 полугодие 2008 года составили 18 639 031 тыс. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- расходы на формирование резервов на потери по займам – 26,20
- операционные расходы - 24,91%
- расходы по счетам клиентов – 15,89 %
- прочие расходы – 11,53%;

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

5.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 июля 2008 года «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» составил 35 224 919 тыс. тенге. Из них:

- нераспределенный доход прошлых лет составил 32 036 599 тыс. тенге, который был увеличен за счет переноса чистого дохода, полученного по итогам 1 полугодия 2008 года;
- нераспределенный доход за отчетный период составил 3 188 320 тыс. тенге.

5.4 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.

Акция, выкупленная самим Банком, а также находящаяся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеется.

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

6. Прочая информация

6.1. Судебные иски

Банк не принимал участия в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение/сужение деятельности Банка, либо наложение на него денежных и иных обязательств.

6.2. Участие Группы компаний в благотворительности и спонсорстве

Группой компаний АО "Евразийский Банк" в 1 полугодии 2008 года были оказаны благотворительная и спонсорская помощи:

тыс. тенге		
Наименование получателей	Цель	Сумма
Медеуская районная общественная организация ветеранов	Благотворительная помощь	250
Алматинский совет инвалидов и ветеранов ВМФ	Благотворительная помощь	100
Итого		350

6.3. 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).

6.4. 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.).

**Председатель Правления
АО «Евразийский банк»**

Ертаев Ж.Ж.

**Главный бухгалтер
АО «Евразийский банк»**

Бичурина А.А.