

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
за 1 полугодие 2010 года
АО «Евразийский банк»

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 2010 года представлена восемнадцатью филиалами и пятьюдесятью четырьмя отделениями:

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

Отделение №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
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.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 №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, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Ержанова, дом 47/3

Филиал №5	2706-1901-ф-л 24.02.2004г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30.
Отделение № 501	29.12.2006 г.	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», д. 31
Отделение № 502	02.12.2008 г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул Петрова, д. 4
Отделение № 503	02.12.2008 г.	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, ул. Бейбитшилик, д. 46
Филиал №6	2868-1910-ф-л 29.03.2004г.	Республика Казахстан, 050004, Г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59
	3795-1910-ф-л 04.12.2006 г.	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А
Отделение №601	20.07.2007г.	Республика Казахстан, 050011, Г. Алматы, ул. Осипенко, д.14
Отделение №602	20.07.2007г.	Республика Казахстан,050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул.Ходжанова, д.9
Отделение №603	25.08.2008г.	Республика Казахстан, 050026, Г. Алматы, ул. Толе би, д.155
Отделение №604	09.09.2008г.	Республика Казахстан,050061, г. Алматы, ул.Бокеева, д.128
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 № 902	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а
Отделение № 903	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 99/1.
Отделение № 905	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект имени Каныша Сатпаева, дом 20/1
Отделение № 904	20.11.2008 г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 22, д. 1.2
Филиал №10	1777-1919-ф-л 17.02.2005г.	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
Отделение № 1001	02.05.2007г.	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" (7), дом 46 "а"
Отделение № 1002	06.09.2007 г.	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, дом 74 «Б»
Филиал №11	1118-1943-ф-л 28.02.2005г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
Отделение № 1101	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение № 1102	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение № 1103	07.12.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, «Торговый павильон» в районе дома 21
Филиал №12	1682-1945-ф-л	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул.

	31.12.2004г.	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
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 сентябре 2009 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ранее присвоенные рейтинги Банку: депозиты Банка «B1/NP», рейтинг финансовой силы «E+». Прогноз по рейтингам «Негативный». Moody's Investors Service отмечает хорошую географическую диверсификацию в пределах Казахстана, хорошую капитализацию, улучшающуюся ликвидность и снижающуюся зависимость от фондирования от связанных сторон.

Агентство Moody's Investors Service

Рейтинги	июнь 2007	февраль 2008г.	октябрь 2008г.	февраль 2009 г.	сентябрь 2009 г.	июнь 2010 г.
Депозиты Банка	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP
Рейтинг финансовой силы (FSR)	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»
Прогноз	Стабильный	Стабильный	Стабильный	Негативный	Негативный	Негативный

В апреле 2010 года Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «B-» (B минус), краткосрочный РДЭ «B», рейтинг поддержки «5», индивидуальный рейтинг «D/E». Прогноз по долгосрочному РДЭ изменен с «Негативного» на «Стабильный».

Агентство Fitch

Рейтинги	август 2007г.	июль 2008г.	февраль 2009г.	апрель 2010г.
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ)	B-	B-	B-	B-
Краткосрочный РДЭ	B	B	B	B

Прогноз	Стабильный	Стабильный	Негативный	Стабильный
Индивидуальный рейтинг	D/E	D/E	D/E	D/E
Рейтинг поддержки	5	5	5	5

В июне 2009 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило прогноз по рейтингу Банка «Негативный», кредитные рейтинги - долгосрочный «В» и краткосрочный «В», рейтинг банка по национальной шкале «kzBB». Standard & Poor's отмечает, что положительные рейтинговые факторы включают поддержку со стороны состоятельных и поддерживающих акционеров Банка и более низкую зависимость от зарубежного фондирования, зависимого от доверия инвесторов, по сравнению с конкурентами.

Агентство Standard & Poor's

Рейтинги	октябрь 2007г.	декабрь 2007г.	июль 2008г.	февраль 2009г.	июнь 2009г.	Июль 2010г.
Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента	B/B	B/B	B/B	B/B	B/B	B/B
Рейтинг по национальной шкале	kzBBB-	kzBB	kzBB	kzBB	kzBB	kzBB
Прогноз	Стабильный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный

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).

У Банка имеется два акционера: 91% пакета акций владеет АО «Евразийская финансовая компания» - материнская компания и 9% пакета акций владеет АО «Евразийская промышленная компания»:

№	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	Акционерное общество «Евразийская финансовая компания»	10.12.2003 ; 33730-1910-АО ; г. Алматы, Желтоксан, д. 59	Финансовая деятельность	акционер	91
2	Акционерное общество «Евразийская промышленная компания»	050004,г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59	Оптово – розничная торговля	акционер	9

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).

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 Банка представлена в тысячах казахстанских тенге. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и Агентства.

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.

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) на покрытие убытков от кредитной деятельности производится по решению уполномоченных органов Банка на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных

ссуд в соответствии с внутренними документами Банка. Учет списанных с баланса безнадежных к погашению займов и вознаграждений по ним ведется на соответствующих счетах меморандума до полного их погашения. Сомнительные требования по вознаграждениям и (или) суммам основного долга по займам списываются со счетов меморандума по истечении 5-ти лет с даты отнесения на счета меморандума. Решение по списанию со счетов меморандума суммы задолженности принимает Правление Банка, если сумма задолженности не превышает 5 000 000,00 (пяти миллионов) тенге, или Совет директоров Банка - если сумма задолженности превышает 5 000 000,00 (пять миллионов) тенге.

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 производится на основании решения, принимаемого Комиссией по списанию основных средств и товарно- материальных запасов и утвержденного Правлением Банка, если первоначальная стоимость ОС выше 10 000 000 (десять миллионов) тенге или Бюджетным комитетом Банка, если первоначальная стоимость ОС ниже 10 000 000 (десять 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.

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 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 Банка

Финансовая отчетность Банка охватывает период с 01 января 2010 года по 30 июня 2010 года.

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

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- 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. Консолидированный анализ активов Банка

Общая сумма активов на 01.07.2010 года составила 359 648 091 тыс. тенге:

- наличные деньги – 5 951 610 тыс. тенге;
- аффинированные драгоценные металлы – 84 028 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 1 757 059 тыс. тенге;
- торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) - 2 464 128 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 454 700 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан - 44 690 393 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и средства в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 37 530 863 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 175 508 377 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 63 885 040 тыс. тенге;
- предоплата по подоходному налогу - 650 022 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 3 884 277 тыс.тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 11 638 703 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 1 158 946 тыс. тенге;

- прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери – 9 989 945 тыс. тенге; в том числе расходы будущих периодов – 71 817 тыс. тенге; комиссионные доходы – 2 927 249 тыс. тенге; начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности – 13 687; дебиторы по капвложениям – 722 680 тыс. тенге; дебиторская задолженность по уступке прав требования – 4 094 186 тыс. тенге; дебиторы нерезиденты по валютным операциям – 1 032 850 тыс. тенге; прочие дебиторы – 1 127 476 тыс. тенге

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

тыс. тенге		
Наименование	01.07.2010г.	01.01.2010г.
Корреспондентские счета и вклады в других банках	37 530 863	27 408 858
Итого	37 530 863	27 408 858

Банк предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. 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.

Позиция Банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

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

По состоянию на 1 июля 2010 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 37 531 млн. тенге или 10,19 % 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	
	01.07.2010г.	01.01.2010г.
Займы, предоставленные клиентам	191 989 381	167 167 594
За вычетом дисконта по векселям	(521)	(3 265)
Итого	191 988 860	167 164 329
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	6 822 726	5 545 304
Итого с начисленными процентами	198 811 586	172 709 633
За минусом резервов на потери по займам	(23 303 209)	(23 712 698)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	175 508 377	148 996 935

Классификация кредитного портфеля Банка

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

тыс. тенге

тип кредита	01.07.2010г				01.01.2010г			
	кредиты	%	проvizий	%	кредиты	%	проvizий	%
Стандартные	133 379 542	68,84			127 588 901	67,67		0
Сомнительные, всего	45 875 478	23,68	9 313 682	39,97	45 594 524	24,18	8 802 490	37,06
сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате	17 251 640	8,90	835 098	3,58	15 578 914	8,26	736 756	3,10

платежей								
сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	3 066 315	1,58	267 062	1,15	1 093 286	0,58	108 949	0,46
сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	5 751 695	2,97	662 997	2,85	14 595 280	7,74	2 429 802	10,23
сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	8 139 223	4,20	1 742 966	7,48	2 965 765	1,57	729 086	3,07
сомнительные 5 категории	11 666 605	6,02	5 805 559	24,91	11 361 279	6,03	4 797 897	20,20
Безнадежные	14 491 361	7,48	13 989 527	60,03	15 372 182	8,15	14 947 694	62,94
Всего	193 746 381	100,00	23 303 209	100,00	188 555 607	100	23 750 184	100

Совокупный объем ссудного портфеля Банка, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 июля 2010 года, составляет 60 366 млн. тенге или 31,16% к общему ссудному портфелю, на 01 января 2010 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 60 967 млн. тенге или 32,33% к общему ссудному портфелю Банка.

В ссудном портфеле Банка по состоянию на 01 июля 2010 года также присутствуют займы, проклассифицированные по категории «безнадежные», на сумму 14 491 млн. тенге или 7,47% к общему ссудному портфелю Банка, объем которых за период с 1 января 2010 года уменьшился на 881 млн. тенге.

Банком по состоянию на 01 июля 2010 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано специальных провизий на сумму – 23 303 млн. тенге. По состоянию на 01 января 2010 года Банком было сформировано специальных провизий на сумму 23 750 млн. тенге, в том числе на сумму 100 млн. тенге по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

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

валюта кредита	тыс. тенге					
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	всего на 01.07.2010г
Тенге	3 461 385	6 365 697	16 202 467	59 610 020	46 463 011	132 102 580
Доллар США	288 983	757 521	19 378 686	24 560 180	16 371 270	61 356 640

Евро	6 335	126 372		104 576	42 960	280 243
Прочие валюты				3 039	3 879	6 918
Всего	3 756 703	7 249 590	35 581 153	84 277 815	62 881 120	193 746 381

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

разбивка займов по отраслям	01.07.2010		01.01.2010	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	16 664 010	8.60	11 121 745	5,90
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	48 932	0.03	11 713	0,01
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях		0.00		0,00
Добыча угля, лигнита и торфа	3 373 138	1.74	1 187 680	0,63
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	4 553 225	2.35	3 932 565	2,09
Добыча урановой и ториевой руды		0.00		0,00
Добыча металлических руд		0.00		0,00
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	755 805	0.39	73 650	0,04
Производство пищевых продуктов, включая напитки	6 279 206	3.24	6 637 076	3,52
Производство табачных изделий		0.00		0,00
Текстильное производство	73 168	0.04	3 379 981	1,79
Производство одежды; выделка и крашение меха	17 252	0.01	18 423	0,01
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви		0.00		0,00
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	237 340	0.12	43 718	0,02
Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	737 750	0.38	1 192 300	0,63
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	358 576	0.19	342 503	0,18
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		0.00	606 796	0,32
Химическая промышленность	390 992	0.20	393 419	0,21
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 194 141	0.62	1 231 098	0,65
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	372 805	0.19	376 111	0,20
Металлургическая промышленность	52 325	0.03	165 329	0,09
Производство готовых металлических изделий	1 878 228	0.97	369 912	0,20
Производство машин и оборудования	51 544	0.03	51 347	0,03
Производство офисного оборудования и вычислительной техники		0.00		0,00

Производство электрических машин и электрооборудования	101 194	0.05	121 804	0,06
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи		0.00		0,00
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	235 590	0.12	4 805	0,00
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов		0.00		0,00
Производство прочих транспортных средств		0.00		0,00
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	676 610	0.35	57 948	0,03
Обработка вторичного сырья	87 479	0.05	100 272	0,05
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	287 570	0.15	242 225	0,13
Сбор, очистка и распределение воды		0.00		0,00
Строительство	20 391 806	10.52	17 972 597	9,53
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	276 201	0.14	1 432 438	0,76
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	41 342 799	21.34	27 046 405	14,34
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	2 003 686	1.03	1 960 994	1,04
Гостиницы и рестораны	320 162	0.17	342 060	0,18
Деятельность сухопутного транспорта	367 513	0.19	429 964	0,23
Деятельность водного транспорта	66 250	0.03	70 000	0,04
Деятельность воздушного транспорта	803 138	0.41	946 792	0,50
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	1 512 315	0.78	1 605 357	0,85
Почта и связь	81 040	0.04	81 449	0,04
Финансовое посредничество	1 926 649	0.99	21 632 722	11,47
Страхование		0.00		0,00
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования		0.00		0,00
Операции с недвижимым имуществом	5 516 130	2.85	5 493 158	2,91
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	189 812	0.10	207 684	0,11
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	125 121	0.06	97 370	0,05
Исследования и разработки	165 850	0.09	178 844	0,09
Предоставление прочих видов услуг потребителям	4 707 414	2.43	4 908 495	2,60
Государственное управление		0.00		0,00
Образование	75 040	0.04	68 534	0,04
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	617 031	0.32	563 381	0,30
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	280 895	0.14	297 420	0,16

Деятельность общественных объединений	1 543	0.00	3 312	0,00
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	4 434 871	2.29	4 081 359	2,16
Предоставление индивидуальных услуг	50 539	0.03	43 481	0,02
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу		0.00		0,00
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления		0.00		0,00
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления		0.00		0,00
Деятельность экстерриториальных организаций		0.00		0,00
Итого	123 682 685	63.84	121 126 236	64,24
Справочно: физические лица	70 063 696	36.16	67 429 371	35,76
Всего ссудный портфель:	193 746 381	100,00	188 555 607	100,00

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Банка на 01.07.2010 года увеличился с 35,76% до 36,16% по сравнению с данными на 01.01.2010 года и занимает лидирующую позицию. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на «Оптовую торговлю и торговлю через комиссионных агентов», доля которых составляет 21,34%. Ведущие позиции занимают сектора: «Строительство» - 10,52% «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 8,60%

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 июля 2010 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 2010 года	914 072	7 320 607	1 298 622	334 722	2 512 748	236 666	337 754	12 955 191
Поступления	6958	733054	82 780	16565	219 106	809		1 059 272
Выбытия			-7 675		-12 983	-3 742		-24 400
Корректировки		130 375	2 567		10 873		255	144 070
Внутренние перемещения			3 443		23 848	-27 597		-306
Расход от списания ОС								
Капитализация процентов по займам								
Остаток на 1 июля 2010 года	921 030	8 184 036	1 379 737	351 287	2 753 592	206 136	338 009	14 133 827
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2010 года		442 196	649 430	174 604	628 731		135 412	2 030 373
Амортизационные отчисления		94 603	157 344	21 805	184 208		33 797	491 757
Выбытия			-7 673		-19 337			-27 010
<i>Внутренние перемещения</i>								
<i>корректировки</i>			4					4
Остаток на 1 июля 2010года		536 799	799 105	196 409	800 246		169 209	2 495 128
Остаточная стоимость								
Остаток на 1 января 2010 года	914 072	6 878 411	649 192	160 118	1 890 661	236 666	202 342	10 924 818
Остаток на 1 июля 2010 года	921 030	7 647 237	580 632	154 878	1 959 990	206 136	168 800	11 638 703

Нематериальные активы

	Сумма, тыс. тенге
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	1 205 717
Поступления	19 147
Выбытия	9 841
Корректировки	525 550
Перемещения	-14 994
Остаток на 1 июля 2010 года	1 725 579
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	458 523
Амортизационные отчисления	117 950
Выбытия	9 840
Корректировки	
Остаток на 1 июля 2010 года	566 633
Остаточная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	747 194
Остаток на 1 июля 2010 года	1 158 946

5. Консолидированный анализ обязательств Банка

Общая сумма пассивов – 336 425 303 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и средства банков – 24 971 261 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан - 480 356 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 8 250 000 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 421 405 тыс. тенге
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 269 002 801 тыс. тенге;

- субординированные долги банка –16 701 094 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 11 164 668 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 210 080 тыс. тенге, в том числе подоходный налог – 1 786 тыс. тенге, социальный налог – 37 560 тыс. тенге, НДС – 85 896 тыс. тенге, прочие налоги –84 838 тыс. тенге;
- отсроченные налоговое обязательства – 5 980 тыс.тенге;
- прочие обязательства – 5 217 658 тыс. тенге, в том числе резерв по неиспользованным отпускам – 292 970 тыс. тенге; суммы до выяснения – 1 082 221 тыс. тенге; доходы будущих периодов – 2 818 419 тыс. тенге; прочие обязательства – 1 024 048 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 июля 2010 года в Банке обслуживалось 242 855 клиентов.

Наименование	01.07.2010	01.01.2010	прирост (+) на 01.10.2009
Юридические лица	14 279	12 468	712
Физические лица	242 855	218 143	6 495
Всего	242 855	230 611	7 207

5.2. Выпущенные в обращение ценные бумаги

<i>Параметры облигаций</i>	<i>Второй выпуск (НИН: KZ2CKY07B360)</i>	<i>Третий выпуск (НИН: KZ2CKY07B915)</i>	<i>Первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН: KZPC1Y07C612)</i>	<i>Второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН: KZP02Y15C617)</i>
<i>Вид</i>	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные без обеспечения
<i>Общее количество, в штуках</i>	30 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	100	100	100	100
<i>Общая сумма эмиссии, в тенге</i>	3 000 000 000	10 000 000 000	10 000 000 000	10 000 000 000
<i>Срок обращения</i>	7 лет	7 лет	7 лет	15 лет
<i>Дата начала обращения</i>	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года	01 сентября 2008 года
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	22 октября 2004 года	30 января 2006 год	29 июня 2007 года	09 июля 2008 года (замена свидетельства 03 октября 2008 года)
<i>Количество размещенных облигаций на первичном РЦБ в штуках</i>	30 000 000	100 000 000	100 000 000	71 398 200
<i>Дата погашения</i>	10 декабря 2011 год	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года	01 сентября 2023 года
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Дата выплаты купона</i>	10 июня и 10 декабря	05 октября и 05 апреля	04 марта и 04 сентября	01 марта и 01 сентября
<i>Размер купона</i>	Текущий – 7,5% годовых	Текущий – 8,4% годовых	Текущий – 7,9% годовых	Текущий – 8,6% годовых
<i>Категория обращения в официальном списке организатора торгов</i>	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»
<i>Наименование организатора торгов</i>	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Структура действующих выпусков облигаций по состоянию на 01 июля 2010 года.

Параметры облигаций	Третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612)	Четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614)	Первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252)	Второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y07D257)
<i>Вид</i>	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные без обеспечения
<i>Общее количество, в штуках</i>	50 000 000	50 000 000	150 000 000	220 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	100	100	100	100
<i>Общая сумма эмиссии, в тенге</i>	5 000 000 000	5 000 000 000	15 000 000 000	22 000 000 000
<i>Срок обращения</i>	7 лет	10 лет	15 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	01 сентября 2008 года	21 января 2009 года	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	04 августа 2008 года	24 сентября 2008 года	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
<i>Количество размещенных облигаций на первичном РЦБ в штуках</i>	46 800	Нет	7 911 800	41 013 000
<i>Дата погашения</i>	01 сентября 2015 года	21 января 2019 года	15 октября 2023 года	15 октября 2015 года
<i>Тип купона</i>	полугодовой	Полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Дата выплаты купона</i>	01 марта 01 сентября	21 июля и 21 января	15 апреля и 15 октября	15 апреля и 15 октября
<i>Размер купона</i>	Фиксированная – 11%	Текущий – 6,8% годовых	Текущий – 7,2% годовых	Фиксированная – 13%
<i>Категория обращения в официальном списке организатора торгов</i>	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»	«Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории»
<i>Наименование организатора торгов</i>	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.07.2010 года составляет 24 210 204 тыс. тенге.

6.2. Структура доходов и расходов

тыс. тенге

Статьи доходов	01.07.2010г.		01.07.2009г.
	Сумма	Уд.вес%	Сумма
Доходы по корсчетам и размещенным вкладам	319 259	1,81	274 954
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	0	0,00	8 118
Доходы по займам, предоставленным клиентам	12 649 253	71,69	10 718 784
Доходы по ценным бумагам	1 202 359	6,81	803 599
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 366 361	7,74	1 024 778
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	854 419	4,84	0
Доходы (убытки) от ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	-34 546	-0,20	543 374
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 018 652	5,77	808 247
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	0	0,00	
Прочие доходы	267 702	1,52	2 700 785
Всего	17 643 459	100	16 882 639

тыс. тенге

Статьи расходов	01.07.2010г.		01.07.2009г.
	Сумма	уд. вес %	Сумма
Расходы по счетам клиентов	8 959 592	46,96	5 549 211
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	39 165	0,21	334 569
Расходы по займам, полученным от банков	18 905	0,10	162 952

Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	581 729	3,05	306 729
Расходы по субординированному долгу	901 343	4,72	1 311 247
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	951 978	4,99	1 265 791
Расходы на формирование резервов на потери по займам	2 243 092	11,76	2 240 665
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	122 731	0,64	103 280
Операционные расходы	4 168 839	21,85	4 398 118
Страховые выплаты	0	0,00	0
Расходы формирования резервов на потери по прочим операциям	12 561	0,07	0
Расходы по налогу на прибыль	213 361	1,12	129 942
Прочие расходы	867 612	4,55	921 241
Всего	19 080 908	100	16 723 745

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

Наименование статьи	01.07.2010г.	01.07.2009г.
Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	-45 200	34 926
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	5 043	11 830
Неустойка (штраф, пеня)	160 560	218 911
Доход по банковской деятельности	75 095	425 093
Доход от не основной деятельности	19 276	10 025
Доходы от продажи акций дочерних компаний		2 000 000
Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	39 072	
Прочие доходы	13 856	
Итого прочие доходы	267 702	2 700 785
Неустойка (штраф, пеня)	1 502	444
Нереализованный расход от переоценки аффин. драг. металлов		16 159
Расходы по банковской деятельности	844 900	865 666
Расходы от неосновной деятельности	21 210	38 972
Итого прочие расходы	867 612	921 241

По состоянию на 01 июля 2010 года Банком получено доходов в размере 17 643 459 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 71,69 %;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 7,74 %;
- доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)– 5,77 %.
- доходы по ценным бумагам – 6,81 %;

По состоянию на 01 июля 2010 года расходы составили 19 080 908 тыс. тенге

В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- расходы по счетам клиентов – 46,96 %;
- операционные расходы – 21,85 %;
- расходы на формирование резервов на потери по займам – 11,76 %;
- прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения - 4,99 %

Административные расходы

Наименование статьи	тыс. тенге	
	01.07.2010г.	01.07.2009г.
Расходы на оплату труда и командировочные	2 207 335	2 180 929
Профессиональные и консалтинговые услуги	30 496	11 322
Износ и амортизация	610 988	435 821
Ремонт и технические обслуживание основных средств		74 152
Налоги, кроме подоходного налога	418 212	381 827
Командировочные расходы	52 242	77 358
Аренда	302 478	355 497
Реклама и маркетинг	95 194	426 777
Услуги связи	146 567	98 834
Материалы и канцтовары		46 658
Охранные услуги	47 372	47 582
Транспортные расходы		15 302
Обучение		8 541
Представительские расходы	3 497	
Расходы по страхованию		116 705
Прочее	254 458	115 813
Итого	4 168 839	4 393 118

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 июля 2010 года «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» составил (-5 608 746) тыс. тенге, из них:

- нераспределенный доход прошлых лет составил (- 4 171 297) тыс. тенге.
- нераспределенный доход за отчетный период составил (-1 437 449) 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 Банком 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.

Акций, 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 «Автодушет»;
- 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 (проекции) 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 Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358), а также внутренними лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются на основании предельного значения

допустимого валютного риска за месяц.

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Управление процентным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и 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 Банка относится к важнейшим стратегическим задачам, успешное решение которых обеспечивает стабильность, эффективность и надежность финансовой деятельности.

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

Организационная структура Банка 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 Банка ведется реформирование системы мотивации путем внедрения бонусного вознаграждения, которая преследует цели повышения материального стимулирования и предотвращения текучести кадров.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Эдв



[Signature]
Эгглтон М.Д.

Нелина Л.Н.