

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк»
за 3 квартал 2011 года

1. Общая информация

Данная неконсолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк»).

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

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

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

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

Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Местонахождение филиала
Филиал №1	1366-1945-ф-л 29.10.1996 г. (24.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
Отделение №101	27.03.2007 г.	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов филиал АО ТНК «Казхром»
Филиал №2	913-1937-ф-л 01.07.1997 г. (01.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
Отделение №201	21.01.2005 г.	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д.39
Отделение №202	10.12.2007 г.	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 2, д. 73, кв. 52-53
Отделение №203	21.12.2006 г.	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55А
Отделение №204	16.03.2007 г.	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
Филиал №3	01.04.1999 г. (22.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, д.7
Отделение №302	08.01.2008 г.	Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, г. Хромтау, ул.Есет Батыра, д.2
Отделение №303	21.08.2009 г.	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, г. Актобе, пр. Абылхаир-хана, д.60
Филиал №4	2515-1930-ф-л 07.04.2004 г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдилова, д. 3/2
Отделение №401	03.12.2004 г.	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
Отделение №402	11.07.2005 г.	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
Отделение №403	17.09.2007 г.	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а.

Отделение №404	25.08.2009 г.	Республика Казахстан, 100026, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Муканова, дом 5.
Отделение №405	05.07.2007г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, дом 11.
Отделение №406	01.11.2007 г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, дом 7
Отделение №407	25.08.2009 г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Ержанова, дом 47/3
Филиал №5	2706-1901-ф-л 24.02.2004 г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30.
Отделение №502	02.12.2008 г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Петрова, д. 4
Отделение №503	02.12.2008 г.	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, ул. Бейбитшилик, д. 46
Филиал №6	2868-1910-ф-л 29.03.2004 г.	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	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д.14
Отделение №602	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул.Ходжанова, д.9
Отделение №603	25.08.2008 г.	Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, ул. Толе би, д.155
Отделение №604	09.09.2008 г.	Республика Казахстан, 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 22.10.2004 г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70
Отделение №701	15.05.2007 г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
Отделение №702	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, дом 109/2
Филиал №8	1990-1915-ф-л 17.02.2005 г.	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107
Отделение №801	18.11.2008 г.	Республика Казахстан, 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 21.10.2004 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1
Отделение №901	09.11.2006 г.	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Им. Кабанбай батыра, д.99, кв. 46-47.
Отделение №905	07.06.2007 г.	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 17.02.2005 г.	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
Отделение №1001	02.05.2007 г.	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" (7), 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 28.02.2005 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45

Отделение №1101	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение №1102	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение №1103	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 31.12.2004 г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3
Отделение №1201	07.12.2006 г.	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
Отделение №1202	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
Отделение №1203	16.07.2007 г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д.71
Филиал №13	1069-1926-ф-л 16.03.2005 г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение №1301	18.10.2006 г.	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, дом 6/1
Отделение №1303	26.04.2007 г.	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, м-он Строитель, дом 2/5
Филиал №14	1535-1948-ф-л 19.01.2006 г.	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	07.05.2007 г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, улица Е.Букетова, дом 61-2,3
Филиал №15	2677-1958-ф-л 29.12.2005 г.	Республика Казахстан, 160012, г.Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая)
Отделение №1501	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
Отделение №1502	26.01.2009 г.	Республика Казахстан, 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 Жусип(бывшая Ленина), д. 111 «б»
Филиал №18	188-1917-27-ф-л 30.11.2007 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Ибраева, д. 153/16, угол ул. Б. Момышулы
Отделение №1801	18.10.2008 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21
Отделение №1802	18.10.2008 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, 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 июне 2010 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ранее присвоенные рейтинги Банку: депозиты Банка «B1/NP», рейтинг финансовой силы «Е+». Прогноз по рейтингам «Негативный». Moody's Investors Service отмечает хорошую географическую диверсификацию в пределах Казахстана, хорошую капитализацию, улучшающуюся ликвидность и снижающуюся зависимость от фондирования от связанных сторон.

Агентство Moody's Investors Service

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

В январе 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрела прогноз по рейтингу Банка с «Негативного» на «Стабильный». В то же время подтверждены долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги «ВВ». Рейтинг банка по национальной шкале с «kzBB» повышен на «kzBB+». Standard & Poor's отмечает, что положительные рейтинговые факторы обусловлены улучшением перспектив экономического роста и стабилизацией операционной среды банка. Ожидается улучшения показателей капитализации благодаря повышению способности внутреннего генерирования капитала, вливания капитала со стороны акционеров и улучшению качества активов. С точки зрения Standard & Poor's, банк имеет достаточные показатели ликвидности, при этом отношение кредитов к депозитам одно из самых высоких среди казахстанских банков, имеющих рейтинги Standard & Poor's, также банк практически не имеет международных заимствований.

Агентство Standard & Poor's

<i>Рейтинги</i>	<i>декабрь 2007г.</i>	<i>июль 2008г.</i>	<i>февраль 2009г.</i>	<i>июнь 2009г.</i>	<i>июль 2010г.</i>	<i>январь 2011г.</i>
Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента	В/В	В/В	В/В	В/В	В/В	В/В
Рейтинг по национальной шкале	kzBB	kzBB	kzBB	kzBB	kzBB	kzBB+
Прогноз	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	Стабильный

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

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

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

У Банка имеется два акционера: 99,7% пакета акций владеет АО «Евразийская финансовая компания» (материнская компания) и 0,3% пакета акций владеет АО «Евразийская производственная компания»:

	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	Акционерное общество «Евразийская финансовая компания»	050002, г. Алматы, Кунаева, д. 56	Финансовая деятельность	акционер	99,7
2	Акционерное общество «Евразийская производственная компания»	050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59	Оптово – розничная торговля	акционер	0,3

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

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

2. Информация об учетной политике

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

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.

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;
- *значимости и существенности*: финансовая информация должна быть значимой и существенной для удовлетворения потребностей пользователей в процессе принятия ими решений и помогать им в оценке событий хозяйственной деятельности;
- *понятности*: информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям;
- *достоверности*: информация должна быть достоверной, характеризоваться отсутствием существенных ошибок или предвзятости, вызывать доверие пользователей;
- *осмотрительности*: соблюдение степени предосторожности при принятии решений, необходимых для вынесения оценок в условиях неопределенности с целью недопущения преувеличения требований и доходов, а также недооценки обязательств и расходов;
- *завершенности*: информация должна быть полной в целях обеспечения достоверности.
- *нейтральности*: информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть свободной от предвзятости и вследствие этого – надежной;
- *сопоставимости*: финансовая отчетность от одного отчетного периода до другого должна быть сопоставима, чтобы быть полезной пользователям;
- *правдивого и беспристрастного представления*: финансовые отчеты должны создавать у пользователей правдивое и беспристрастное представление о финансовом положении Банка;
- *приоритета содержания над формой*: экономическое содержание финансовых отчетов преобладает над юридической формой.

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

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

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

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

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

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

Финансовая отчетность

Финансовая отчетность является структурированным представлением финансового положения и финансовых результатов деятельности Банка. Целью финансовой отчетности является представление такой информации о финансовом положении Банка, результатах его финансовой деятельности и движении денег.

Элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и собственный капитал Банка. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Признание элементов финансовой отчетности – это процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках статьи, которая подходит под определение одного из элементов и отвечает следующим критериям признания:

– существует вероятность того, что любая экономическая выгода в будущем, ассоциируемая со статьей, будет получена либо утрачена Банком; и

– статья имеет стоимость или ценность, которая может быть надежно измерена.

Оценка – процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и фиксироваться в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

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

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 бы в настоящее время. Обязательства отражаются по не дисконтированной 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.

Результат изменения в бухгалтерской оценке включается в расчет чистой прибыли или убытка в:

- периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;
- периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

Результат изменения в бухгалтерской оценке, отражающийся на счетах капитала, представляется в отчете об изменениях в собственном капитале и показывает:

- чистую прибыль и убыток за период;
- каждую статью доходов и расходов, прибыли и убытков, которая, согласно требованиям МСФО, признается непосредственно в капитале, с суммами таких статей.

Признание основных видов доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в балансе учитываются в национальной валюте Республики Казахстан по методу начисления.

Расходы классифицируются как:

- непосредственно относящиеся к реализации услуг;
- расходы, не связанные напрямую с реализацией услуг.

Расходы, непосредственно относящиеся к реализации услуг, признаются в периоде, в котором получен доход от предоставления данной услуги по принципу соответствия доходов и расходов.

Расходы, не связанные напрямую с реализацией услуг, признаются в периоде их возникновения. Распределенные расходы должны равномерно распределяться по периодам.

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).

Доходами или расходами Банка за отчетный период признается разница между доходами и расходами за этот период.

Предоставленные Банком займы и размещенные межбанковские вклады

Основанием для выдачи займов клиентам Банка являются решения органов Банка, уполномоченных на принятие решений по заявкам в рамках делегированных полномочий и лимитов.

Предоставление займов производится Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой, общими условиями проведения банковских операций, и прочими внутренними нормативными документами Банка по выдаче отдельных видов займов.

Учет займов осуществляется в валюте, в которой предоставлен заем в соответствии с условиями заключенного договора банковского займа по учетному курсу. Переоценка займов, предоставленных в иностранной валюте, производится при каждом изменении рыночного курса.

Начисление вознаграждения по выданным Банком займам производится согласно методу начисления со дня, следующего за днем предоставления займа, по день возврата включительно, и учитывается на отдельных лицевых счетах, при этом в расчет берется фактическое количество дней в месяце и 360 дней в году, если иное не предусмотрено условиями договора.

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

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

Размещенные вклады Банка классифицируются как:

- вклады, размещенные на одну ночь;
- краткосрочные вклады (менее одного месяца);
- краткосрочные вклады (менее одного года);
- долгосрочные вклады.

Размещенные межбанковские вклады на каждую отчетную дату с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка (в обязательном порядке при составлении годовой финансовой отчетности Банка по результатам завершения финансового года), тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО. Одновременно размещенные межбанковские вклады классифицируются в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа и внутренними нормативными документами Банка. При наличии объективных признаков обесценения размещенного межбанковского вклада производится расчет убытка от обесценения в соответствии с требованиями МСФО. При этом разница между суммой резервов, подлежащей созданию в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа, и суммой резервов, определенной согласно МСФО, отражается на счете «Счет корректировки резервов (провизий)» в разрезе каждого размещенного межбанковского вклада за счет корректировки нераспределенной чистой прибыли (убытка) Банка текущего года.

Списание с балансовых счетов межбанковских вкладов производится по решению уполномоченных органов Банка по истечении 180-ти (и более) дней со дня вынесения суммы основного долга по размещенному межбанковскому вкладу на счета просроченной задолженности.

Залоговое имущество

Банк предусматривает ведение учета (регистрацию) полученных залогов, гарантий в порядке обеспечения предоставленных займов. Суммы залогов, гарантий могут учитываться как в национальной валюте Республики Казахстан, так и в иностранной валютах.

Подлинные экземпляры документов по предмету залога, договоров залога и иные залоговые документы, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка передаются по описи на хранение в кладовую. При этом на соответствующих счетах меморандума к балансу отражается сумма залога, а также количество документов, переданных на хранение.

Деньги, депонированные Банком для обеспечения выполнения обязательств клиентов, учитываются на балансовых счетах обязательств. При этом деньги, являющиеся предметом ипотеки и, соответственно, владение и пользование которыми осуществляется залогодателем (клиентом Банка), учитываются на банковском счете залогодателя, на основании договора банковского вклада и договора залога денег. Вместе с тем, деньги, являющиеся предметом залога и, соответственно, владение которыми осуществляется Банком - залогодержателем, учитываются Банком на балансовом счете хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) на основании заключенного договора залога денег.

Выданные банковские гарантии

Для отражения требований и обязательств Банка по выданным (обеспеченным, необеспеченным) гарантиям используются внебалансовые счета условных и возможных требований и обязательств. Выданные гарантии являются безотзывными, если иное не предусмотрено договором. Учет производится с момента принятия или выдачи гарантии и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств, если иное не предусмотрено условиями договора.

Операции по выдаче гарантий производятся в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка. Выдача гарантий производится на основании решений уполномоченных органов (лиц) Банка в соответствии с лимитами полномочий, установленными внутренними документами Банка.

Создание резервов (резервов) для покрытия убытков по выданным гарантиям осуществляется за счет расходов Банка. Выданные гарантии на каждую отчетную дату с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка (в обязательном порядке при составлении годовой финансовой отчетности Банка по результатам завершения финансового года), тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО. Одновременно выданные гарантии классифицируются в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа и внутренними нормативными документами Банка. При наличии объективных признаков обесценения выданной гарантии производится расчет убытка от обесценения в соответствии с требованиями МСФО. При этом разница между суммой резервов, подлежащей созданию в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа, и суммой резервов, определенной согласно МСФО, отражается на счете «Счет корректировки резервов (провизий)» в разрезе каждой выданной гарантии за счет корректировки нераспределенной чистой прибыли (убытка) Банка текущего года.

Аккредитивы и операции торгового финансирования

Аккредитив – форма документарных расчетов, предусматривающая обязательство Банка, принятое им по заявлению и в соответствии с инструкциями клиента или по собственному усмотрению, произвести платеж указанному бенефициару или акцепт и оплату тратт, выставленных бенефициаром, или неоглашение (покупку) против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия и сроки выпущенного аккредитива.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитива, признаются в учете согласно методу начисления или отражаются на счетах доходов будущих периодов с ежедневной амортизацией на счета четвертого класса.

Платежные карточки

Операции с платежными карточками в Банке осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, Законами Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка.

Учет операций с платежными карточками в Банке ведется в соответствии с рекомендациями Национального Банка.

Для учета движения наличных денег в АТМ открываются отдельные лицевые счета на балансовых счетах наличности в банкоматах и счетах прочих дебиторов по банковской деятельности, прочих кредиторов по банковской деятельности отдельно для клиентов Банка и клиентов других банков.

Банковские чеки

К операциям с чеками относятся следующие виды операций:

- покупка дорожных чеков;
- принятие на инкассо;
- продажа дорожных и коммерческих чеков;
- изготовление именных чеков;
- продажа (покупка) именных чеков.

При отражении бухгалтерских проводок по продаже или оплате именных банковских чеков открываются отдельные лицевые счета на балансовых счетах прочих дебиторов по банковской деятельности и прочих кредиторов по банковской деятельности.

Начисление комиссионного вознаграждения за услуги Банка по операциям с чеками производится в размере, установленном тарифами Банка. На комиссионных доходах Банка сумма начисленного вознаграждения отражается согласно методу начисления.

Вексельные операции

Учет операций по векселям ведется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Банк проводит следующие операции с векселями:

- принятие векселей на инкассо;
- предоставление услуг по оплате векселя плательщиком;
- оплату домицилированных векселей;
- акцепт векселей в порядке посредничества;
- учет векселей;
- авалирование векселей.

При принятии векселя к учету и в иных случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, при передаче бланков векселей на хранение в кладовую, производится отражение количества переданных бланков векселей на счетах меморандума к балансу в условной оценке один тенге за один документ.

При проведении вексельных операций Банком удерживаются комиссии, предусмотренные тарифами и договорами, которые учитываются по методу начисления.

Факторинговые операции

Факторинговые операции – приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.

Факторинговые операции проводятся Банком согласно внутренним нормативным документам Банка. Банк выполняет функции финансового агента, приобретая счета - платежные требования клиента.

Начисление вознаграждения и комиссионного дохода по факторинговым операциям производится по методу начисления, согласно базе расчета 360 дней в году и фактическое количество дней в месяце, если иное не оговорено Договором.

Комиссионное вознаграждение амортизируется в течение срока действия договора.

Сейфовые операции

Сейфовые операции Банк осуществляет на основании внутренних нормативных документов и в соответствии с договором, заключенным с клиентом.

Комиссионное вознаграждение за пользование сейфом (ячейкой) взимается одновременно, на счет предоплаченного вознаграждения, согласно действующим тарифам по Банку за весь срок аренды сейфа, если иной порядок оплаты не оговорен условиями договора. В последний рабочий день месяца сумма предоплаченного вознаграждения за текущий месяц относится на счет доходов.

Операции с ценными бумагами

Учет операций с ценными бумагами производится на основании МСФО №32 «Финансовые инструменты: представление информации», № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года N 461-ІІ.

Банк в качестве Брокера и Дилера осуществляет свою деятельность на основании лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданной уполномоченным органом.

Классификация ценных бумаг по определенной категории производится Банком самостоятельно. Банк учитывает ценные бумаги по категориям:

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, предназначенные для торговли.

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

Учет сделок купли-продажи ценных бумаг на рынке производится на дату проведения расчетов по сделке.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, в последующем оцениваются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения учитывается как премия или скидка, которые ежедневно амортизируются на счета доходов (расходов) с применением метода эффективной ставки процента.

Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую осуществляется в соответствии с МСФО №39. При переклассификации меняется порядок и принцип учета ценных бумаг в соответствии с процедурами учета категории ценных бумаг, в которую были переведены ценные бумаги.

По ценным бумагам, с фиксированным доходом, начисление вознаграждения производится ежедневно. Начисление доходов по ценным бумагам с нефиксированным доходом производится после принятия решения о размере вознаграждения (дивидендов) эмитентом ценной бумаги.

Учет высоколиквидных ценных бумаг, как государственных, так и негосударственных, выпущенных резидентами Республики Казахстан, деноминированных в иностранной валюте, эмитированных за пределами Республики Казахстан, отражается в балансе Банка в валюте выпуска. Расчеты по данным ценным бумагам производятся в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан.

Учет индексированных ценных бумаг в портфеле Банка производится в национальной валюте Республики Казахстан с учетом коэффициента индексации. Расчет вознаграждения (купона) производится на индексированную стоимость ценной бумаги. Расчетными величинами являются количество дней обращения на дату начисления и ставка вознаграждения. Индексация стоимости ценной бумаги и вознаграждения осуществляется каждый день по рыночному курсу. Положительный и отрицательный результат, возникающий при индексации стоимости ценных бумаг, отражается на доходных и расходных счетах.

Учет ценных бумаг с фиксацией валютного эквивалента производится на счетах в национальной валюте Республики Казахстан, с осуществлением переоценки при каждом изменении рыночного курса.

При проведении операции продажи ценных бумаг применяется наиболее доходный метод списания.

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.

Все имеющиеся у Банка ценные бумаги на каждую отчетную дату с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка (в обязательном порядке при составлении годовой финансовой отчетности Банка по результатам завершения финансового года), тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО. Одновременно ценные бумаги классифицируются в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа и внутренними нормативными документами Банка. При наличии объективных признаков обесценения ценных бумаг производится расчет убытка от их обесценения в соответствии с требованиями МСФО. При этом разница между суммой резервов, подлежащей созданию в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа, и суммой резервов, определенной согласно МСФО, отражается на счете «Счет корректировки резервов (провизий)» учета в разрезе каждого эмитента за счет корректировки нераспределенной чистой прибыли (убытка) Банка текущего года.

Списание с балансовых счетов ценных бумаг за счет созданных провизий (резервов) производится по решению уполномоченных органов Банка

Дальнейший учет обесцененных ценных бумаг ведется на счетах меморандума.

Проведение сделок с ценными бумагами клиентов и их учет производится Банком в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты и сделки СПОТ

Учет операций с производными финансовыми инструментами (форвард, фьючерс, своп и опцион) производится в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности №39.

При первоначальном признании производные инструменты оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) за него возмещения.

Требования и обязательства по сделкам «спот» отражаются в национальной валюте Республики Казахстан и в иностранной валюте, в зависимости от условий заключения сделки. Признание прибыли или убытка отражается в учете Банка в день заключения сделки.

Требования и обязательства по форвардным сделкам отражаются на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств.

При совершении сделки своп требования и обязательства по покупке – продаже иностранной валюты или иных активов, возникающие по условиям спот (с датой валютирования до 2 дней), отражаются на балансовых счетах, в то время как требования и обязательства по покупке – продаже иностранной валюты или иных активов на условиях форвард отражаются на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств.

Учет расчетного опциона производится на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств. При заключении расчетного опционного контракта не предусматривается реальная поставка финансового объекта.

Учет сделок с использованием расчетного опциона производится как хеджирование денежных потоков, и отражение курсовой разницы на соответствующих балансовых счетах не производится.

Кастодиальные операции

Банк осуществляет кастодиальную деятельность на основании лицензии на занятие кастодиальной деятельностью, выданной уполномоченным органом.

На основании кастодиальных договоров, заключенных с клиентами, Банк открывает инвестиционные счета, счета пенсионных выплат (в случае если клиент - Накопительный Пенсионный Фонд) и внебалансовые счета активов, принятых на кастодиальное хранение. Зачисление и списание финансовых инструментов на (со) счет (а) активов, принятых на кастодиальное хранение производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Ценные бумаги, выпущенные в обращение

Банк может осуществлять эмиссию собственных ценных бумаг (облигаций), с целью привлечения средств.

Учет выпущенных в обращение облигаций осуществляется по текущей стоимости на счетах обязательств, номинал облигаций может быть выражен в национальной валюте Республики Казахстан – тенге или в иностранной валюте.

Положительная разница между ценой размещения и номинальной стоимостью выпущенных в обращение облигаций учитывается в балансе Банка как премия по выпущенным ценным бумагам, отрицательная – как скидка по выпущенным ценным бумагам. Сумма премии или скидки по выпущенным ценным бумагам ежедневно амортизируется на счета доходов (расходов) с применением метода эффективной процентной ставки.

Отражение купонного вознаграждения, если это предусмотрено условиями эмиссии, производится ежедневно на счетах обязательств по начисленным расходам по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам в корреспонденции с расходными счетами пятого класса.

Банк вправе покупать и продавать выпущенные в обращение ценные бумаги в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При проведении операции выкупа ценных бумаг применяется наиболее доходный метод списания.

Размещение и выкуп (либо погашение) Банком выпущенных облигаций, текущая стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе регулирующим валютные операции.

Привлечение средств Банком также может производиться путем выпуска субординированных и субординированных индексированных облигаций.

Учет субординированных и субординированных индексированных облигаций осуществляется на счетах субординированных облигаций по текущей стоимости, облигации могут быть выпущены в национальной валюте Республики Казахстан – тенге или в иностранной валюте.

Индексация текущей стоимости облигаций осуществляется в день проведения операций по размещению или выкупу (погашению) облигаций, а также при каждом изменении рыночного курса в соответствии с условиями выпуска, с отнесением суммы изменения стоимости на соответствующие расходные или доходные счета.

Переоценка валютного эквивалента текущей стоимости и начисленного вознаграждения, выпущенных в обращение облигаций, учитываемых в иностранной валюте, производится при каждом изменении рыночного курса Банка. Результаты переоценки отражаются на счетах доходов (расходов) от переоценки иностранной валюты.

Погашение выпущенных облигаций производится по стоимости, определенной в условиях эмиссии, выплата вознаграждения производится в соответствии с условиями эмиссии.

Капитал Банка

Капитал Банка учитывается на счетах третьего класса.

Уставный капитал Банка выражается в национальной валюте Республики Казахстан и формируется посредством оплаты акций:

Учет уставного капитала в бухгалтерском балансе ведется на счетах уставного капитала и выкупленных акций в разрезе простых и привилегированных акций.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) Банка отражает результат, выраженный в доходах и расходах, полученных в результате деятельности Банка за отчетный финансовый год.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) складывается из сальдирования сумм по счетам доходов и расходов. При получении дохода, его сумма учитывается на счете четвертого класса “Доход до налога”. После списания суммы начисленного подоходного налога, подлежащего уплате, оставшаяся часть дохода зачисляется на счет третьего класса “Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)”.

В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, Банк формирует резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям. Минимальный размер резервного капитала Банка устанавливается Национальным Банком.

Основные средства

Учет операций с основными средствами регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка и МСФО №16 “Основные средства”.

Материальные активы, в зависимости от того, с какой целью они были приобретены, отражаются в составе основных средств, товарно-материальных запасов либо финансовых инвестиций.

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

- за деньги;
- в кредит (на условиях отсрочки платежа);
- путем обмена;
- в качестве дара от другого субъекта;
- путем строительства.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учёте в момент оприходования по фактической (первоначальной) стоимости, включающей все фактически произведённые необходимые затраты по возведению или приобретению основных средств, в том числе, уплаченные при покупке налоги и сборы (госпошлина, уплачиваемая при составлении договора на куплю и т.д.), а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. Расходы, не являющиеся необходимыми (расходы по ликвидации повреждения, во время транспортировки), в первоначальную стоимость не включаются, а учитываются как расходы текущего года.

Стоимость основных средств погашается путём начисления амортизации и списания на операционные расходы в течение нормативного срока их эксплуатации по нормам ежемесячно.

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

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

Проведение процедур, связанных с тестированием на предмет обесценения основных средств производится в соответствии с МСФО №36.

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

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

Списание/реализация основных средств Банка/филиала производится на основании:

– самостоятельного решения, принимаемого комиссией по списанию основных средств и товарно-материальных ценностей филиала, при списании/реализации основных средств филиала Банка с первоначальной стоимостью каждого основного средства не более 200 000 (двухсот тысяч) тенге;

– самостоятельного решения, принимаемого комиссией по списанию основных средств и товарно-материальных ценностей Банка, при списании/реализации основных средств филиала Банка с первоначальной стоимостью каждого основного средства выше 200 000 (двухсот тысяч), но не более 3 000 000 (трех миллионов) тенге; при списании/реализации основных средств Банка с первоначальной стоимостью каждого основного средства не более 3 000 000 (трех миллионов) тенге;

– решения Бюджетного комитета при списании/реализации ОС Банка/филиала с первоначальной стоимостью каждого основного средства от 3.000.000 (Трех миллионов) тенге до 10.000.000 (десяти миллионов) тенге;

– решения Правлением Банка при списании/реализации основных средств Банка/филиала с первоначальной стоимостью каждого основного средства выше 10 000 000 (десяти миллионов) тенге.

Банк вправе выступать арендатором, при этом, аренда может классифицироваться на финансовую аренду и операционную аренду.

Инвентаризация основных средств производится для обеспечения достоверности данных, согласно действующим нормативным правовым актам не менее одного раза в год, как правило, при завершении финансового года. Количество инвентаризаций и даты их проведения в отчетном году определяются руководством Банка.

Нематериальные активы

Нематериальные активы - идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, содержащиеся для использования при предоставлении услуг, или для административных целей.

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.

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

К нематериальным активам не относятся внутренне создаваемая деловая репутация (гудвилл), торговые марки, публикуемые названия, флаговые заголовки, списки клиентов и аналогичные статьи со сходным характером.

Амортизация нематериальных активов производится, согласно МСФО №38 систематически на протяжении наилучше оцененного срока их полезной службы. Оценка срока службы должна быть разумной, обоснованной и наиболее точной. При этом, необходимо исходить из допущения, что срок полезного использования актива не превышает 20 лет.

Начисление амортизации по нематериальным активам Банка производится ежемесячно методом прямолинейного (равномерного) списания, начиная с месяца, следующего за месяцем приобретения нематериального актива, по месяц его списания (выбытия) включительно.

Переоценка нематериальных активов может также производиться Банком по решению уполномоченных органов Банка.

Нематериальный актив списывается с бухгалтерского баланса при его выбытии или если не ожидается получение никаких экономических выгод от его использования или последующего выбытия.

Доходы или убытки, полученные от выбытия нематериального актива, определяются как разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью за минусом расходов по выбытию, которая признается как доход или расход в отчете о доходах и расходах.

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.

Финансовый лизинг

Учет финансового лизинга осуществляется как на счетах активов, так и на счетах обязательств. На счетах активов учитывается имущество, полученное в лизинг, на счетах обязательств учитываются минимальные лизинговые платежи. Учет активов и обязательств в начале лизинга производится по стоимости реализации или по дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей, в зависимости от того, какая стоимость является более низкой.

Учет финансового лизинга у лизингодателя осуществляется как предоставленный заём, при этом основные средства учитываются у лизингополучателя.

На счетах меморандума производится учет основных средств, предоставленных в лизинг.

При предоставлении основных средств, использовавшихся ранее в финансово – хозяйственной деятельности, остаточная стоимость основных средств признается как сумма основного долга по финансовому лизингу и учитывается на счетах активов.

Лизинг земли и зданий признается финансовым лизингом, если имеется соответствие требованиям действующего законодательства для определения операций финансового лизинга. Но при этом, земля признается как не амортизируемый актив и имеет неограниченный полезный срок службы.

Дебиторская и кредиторская задолженности

Дебиторская задолженность определяется как сумма к получению, являющаяся результатом оказания услуг и предварительной оплаты Банком поставщикам за товары и услуги для поддержания хозяйственной деятельности Банка, по документарным расчетам, по налогам, по проводимым расчетам, невыясненным суммам и т.д.

Дебиторская задолженность бывает текущей и долгосрочной, в зависимости от срока оплаты счетов к получению или ожидаемой даты погашения долга.

В случае возникновения просроченной дебиторской задолженности по административно-хозяйственной деятельности и банковским операциям, эта задолженность классифицируется согласно Правилам классификации уполномоченного органа. Одновременно при наличии объективных признаков обесценения дебиторской задолженности по административно-хозяйственной деятельности и банковским операциям производится расчет убытка от обесценения в соответствии с требованиями МСФО. При этом разница между суммой резервов, подлежащей созданию в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа, и суммой резервов, определенной согласно МСФО, отражается на счете «Счет корректировки резервов (провизий)» за счет корректировки нераспределенной чистой прибыли (убытка) Банка текущего года.

Списание безнадежной дебиторской задолженности по административно-хозяйственной деятельности и банковским операциям с баланса за счёт созданных провизий (резервов) производится по истечении 10 (десяти) дней со дня образования просроченной дебиторской задолженности.

Списанная просроченная дебиторская задолженность по административно-хозяйственной деятельности и банковским операциям учитывается на соответствующих счетах меморандума.

По каждому отнесенному на счёт меморандума списанному активу, Банк открывает отдельный лицевой счёт, на котором учитываются суммы просроченной задолженности, присужденных или признанных, но неоплаченных должником неустойки (штрафа, пени).

Провизии (резервы) создаются не ранее 5и рабочих дней до окончания месяца, в зависимости от результатов классификации.

Погашение дебиторской задолженности, списанной за баланс, отражается на счетах доходов от восстановления резервов (провизий).

Суммы задолженности по дебиторской задолженности по административно-хозяйственной деятельности списываются со счетов меморандума по истечении 3-х лет с даты отнесения на счета меморандума. Суммы задолженности по дебиторской задолженности по банковским операциям списываются со счетов меморандума при невозможности получения суммы дебиторской задолженности после проведения расследования возникновения задолженности согласно внутренним нормативным документам Банка. 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 на основании ходатайства подразделения, в результате деятельности которого возникла данная дебиторская задолженность.

Кредиторская задолженность определяется как задолженность Банка за полученные товары, услуги, а также как полученная от клиентов предварительная оплата за услуги Банка.

Учет кредиторской задолженности по хозяйственным договорам осуществляется на счетах прочих кредиторов по небанковской деятельности. Ежемесячно, согласно существующим хозяйственным договорам по методу начисления начисляются расходы на счета пятого класса в корреспонденции со счетами обязательств. После получения счетов-фактур и актов выполненных работ на оплату, начисленная сумма корректируется реверсной проводкой и поставщику услуг уплачивается необходимая сумма.

Сумма предоплаты за предоставляемые Банком услуги отражается как прочие предоплаты и относится на доходы в процессе предоставления этих услуг.

На транзитных счетах отражаются суммы требований и обязательств, имеющих временный и случайный характер, невыясненные суммы, которые в момент поступления не могут быть учтены по другим балансовым счетам. На этих же счетах производятся расчеты по хозяйственной деятельности Банка (оплата за канцелярские товары; за услуги, оказываемые Банку сторонними организациями) и задолженности дочерних предприятий. Урегулирование счетов производится на основании накладных и счетов – фактур.

Расходы на персонал Банка

Оплата труда работников Банка производится централизованно по повременной – премиальной системе, согласно трудовому договору.

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемые работникам.

Согласно стандарту МСФО №19 Банком определены несколько категорий вознаграждений работникам:

- краткосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

Для оценки ожидаемых затрат на оплату накапливаемых оплачиваемых отпусков на счетах расходов Банка по методу начисления учитывается сумма, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованные отпуска.

Заработная плата начисляется согласно окладу по трудовому договору, на основании табеля учёта рабочего времени.

Пособия по временной нетрудоспособности (больничные листы) оплачиваются согласно нормативных правовых актов и внутренних нормативных документов Банка.

Банком выплачиваются разовые выплаты (материальная помощь) работникам согласно приказам, подписанным руководством, и другие выплаты, предусмотренные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Учет налогов

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

В финансовой отчетности Банка возникающие налоги отражаются по методу начисления по сроку уплаты, предусмотренному Налоговым Кодексом.

Текущий корпоративный подоходный налог – это сумма налога к уплате либо возврату (возмещению) из бюджета Республики Казахстан в отношении совокупного годового дохода (убытка) за текущий период и отражается ежемесячно в финансовой отчетности Банка в соответствии с действующим налоговым законодательством. Дончисление 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.

Отложенное налоговое требование признается на балансе Банка в случае его возникновения только в целях уменьшения ранее отраженного налогового обязательства, а в оставшейся сумме как отложенное налоговое требование.

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются и отражаются в бухгалтерском учете проводкой в корреспонденции со счетами прибылей и убытков (расход или доход по отложенному налогу на прибыль) или со счетами собственного капитала. При этом отложенный налог отражается в том же разделе, что и сама операция или событие.

Отложенные налоговые активы и обязательства, признанные на предыдущую отчетную дату дончисляются или списываются в бухгалтерском учете проводкой в корреспонденции со счетами прибылей и убытков (расход или доход по отложенному налогу на прибыль) или со счетами собственного капитала.

Размеры и сроки уплаты налогов определяются в соответствии с Налоговым Кодексом.

Займы, уступленные компаниям и принятые Банком в доверительное управление

Доверительное управление правами требования по ипотечным займам – комплекс мероприятий по обслуживанию ипотечных займов Компании, осуществляемых Банком в соответствии с Договором доверительного управления (далее – ДДУ). Банк по ДДУ осуществляет:

- получение платежей, осуществляемых заемщиками по договорам банковского займа, и дальнейшее перечисление платежей на банковский счет Компании;
- работу с проблемными ипотечными займами, проверку состояния предмета залога и другие мероприятия.

Учет ипотечных займов, уступленных Компании и принятых Банком в доверительное управление, осуществляется по каждому договору на счетах меморандума по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление.

Комиссионное вознаграждение за доверительное управление правами требования по ипотечным займам и обязательство обратного выкупа по ипотечным займам (при наличии такового) выплачивается Банку путем удержания из суммы очередных платежей по ипотечным займам, подлежащей перечислению Компании.

Если условиями заключенных договоров предусмотрен обратный выкуп ипотечных займов в установленных случаях одновременно с момента реализации ипотечного займа сумма остатка основного долга и начисляемого вознаграждения по ипотечному займу отражается на счетах условных требований и обязательств.

Обратный выкуп прав требований по ипотечным займам производится либо по требованию Компании, либо по инициативе Банка. При выполнении процедуры обратного выкупа прав требований по ипотечным займам осуществляется отражение сумм на балансовых счетах по учету задолженности по основному долгу, вознаграждению, пени и штрафов (при наличии таковых), а также отражение сумм залогов на счетах меморандума и расход задолженности по внебалансовым счетам и счетам меморандума.

Приобретенные Банком займы

Приобретенные Банком займы представляют собой доходные и высоко – рискованные активы и классифицируются как удерживаемые до погашения (если Банком не будет принято иного решения).

Основанием для приобретения Банком займов являются решения органов Банка, уполномоченных на принятие соответствующих решений в рамках установленных лимитов.

Учет займов, выкупленных у других организаций, осуществляется на счетах бухгалтерского учета в соответствии с информацией, полученной от организаций и компаний, осуществляющих администрирование или доверительное управление приобретенными Банком займами. В случае если выкупленные Банком займы переданы в доверительное управление или их мониторинг и администрирование осуществляет другая компания, то на счетах Банка осуществляется синтетический учет займов, а аналитический учет ведется администрирующей стороной на основании заключенного с Банком договора.

Учет займов осуществляется в валюте, в которой предоставлен заем в соответствии с условиями заключенного договора банковского займа по учетному курсу. Переоценка займов, предоставленных в иностранной валюте, производится при каждом изменении рыночного курса.

Начисление вознаграждения по приобретенным Банком займам производится согласно методу начисления, но не реже 1 раза в месяц.

Комиссионные доходы, связанные с выдачей займов и предоставлением иных услуг, предусмотренных по условиям приобретенных Банком кредитных договоров, могут начисляться единовременно, если иное не оговорено договором, либо внутренними документами Банка.

Учет комиссионных вознаграждений по приобретенным Банком займам осуществляется на отдельных лицевых счетах по видам комиссий.

Приобретенные Банком займы на каждую отчетную дату с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка (в обязательном порядке при составлении годовой финансовой отчетности Банка по результатам завершения финансового года), тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО. Одновременно займы классифицируются в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа и внутренними нормативными документами Банка. При наличии объективных признаков обесценения приобретенного Банком займа производится расчет убытка от обесценения в соответствии с требованиями МСФО. При этом разница между суммой резервов, подлежащей созданию в соответствии с Правилами классификации уполномоченного органа, и суммой резервов, определенной согласно МСФО, отражается на счете «Счет корректировки резервов (провизий)» (во вспомогательном учете в разрезе каждого займа) за счет корректировки нераспределенной чистой прибыли (убытка) Банка текущего года. При изменении классификации приобретенного Банком займа, производится корректировка суммы провизий (резервов) в соответствии с новой категорией.

Провизии (резервы) для покрытия убытков от обесценения приобретенных в иностранной валюте банковских займов создаются в валюте займа.

Возврат сумм основного долга, списанного за баланс, отражается на счетах доходов от восстановления резервов (провизий), созданных по займам при поступлении суммы денег в счет погашения займа от клиента, путем реализации залогового имущества или иным способом.

Восстановление суммы ранее списанного вознаграждения, начисленного в текущем отчетном году, отражается на соответствующих счетах доходов, связанных с получением вознаграждения, а сумма вознаграждения за прошлые периоды отражается на соответствующих счетах доходов, связанных с получением вознаграждения, с открытием отдельного лицевого счета по учету доходов прошлых лет.

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

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 задолженность;
 - 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 2011 года по 30 сентября 2011 года.

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

- Неконсолидированный бухгалтерский баланс;
- Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках;
- Неконсолидированный отчет о движении денежных средств;
- Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале;
- информацию об учетной политике и пояснительную записку.

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

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

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

4. Информация об активах и обязательствах

4.1. Неконсолидированный анализ активов Банка

Общая сумма активов на 01.10.2011 года составила 355 950 829 тыс. тенге:

- наличные деньги – 10 367 819 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 8 658 499 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 6 232 031 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан – 2 708 419 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и средства в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 8 975 041 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 249 887 146 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 4 627 093 тыс. тенге;
- активы, удерживаемые до погашения - 34 421 809 тыс. тенге;
- инвестиции в капитал и субординированный долг - 3 245 353 тыс. тенге;
- предоплата по подоходному налогу - 780 676 тыс. тенге;

- отсроченные налоговые активы – 2 367 525 тыс.тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 11 253 741 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 670 765 тыс. тенге;
- прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери – 11 754 912 тыс. тенге; в том числе комиссионные доходы по гарантиям – 3 178 168 тыс. тенге; дебиторы по заемным операциям – 2 951 210 тыс. тенге; прочие дебиторы по банковской деятельности – 2 891 757 тыс.тенге; дебиторы по капвложениям – 1 365 094 тыс. тенге; дебиторы по не основной деятельности – 340 316 тыс. тенге; дебиторы по документарным расчетам – 289 430 тыс. тенге; начисленные комиссионные доходы по аккредитивам – 135 926 тыс. тенге; расходы будущих периодов – 74 420 тыс. тенге; прочие – 528 591 тыс. тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

Наименование	тыс. тенге	
	01.10.2011г.	01.01.2011г.
Корреспондентские счета и вклады в других банках	8 975 041	16 433 767
Итого	8 975 041	16 433 767

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 октября 2011 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 8 975 млн. тенге или 2,52% 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 (с учетом межбанковских займов и РЕПО) на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	01.10.2011г.	01.01.2011г.
Займы, предоставленные клиентам	272 323 620	226 064 806
За вычетом дисконта по векселям	(0)	(256)
Итого	272 323 620	226 064 550
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	9 579 469	7 999 862
Итого с начисленными процентами	281 903 089	234 064 412
За минусом резервов на потери по займам	(23 357 444)	(21 358 826)
Всего займов, предоставленных клиентам	258 545 645	212 705 586

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 (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 уполномоченного органа, 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	на 01.10. 2011 года				на 01.01.2011 года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	171 934 452	63,14	-	-	159 832 624	70,70	-	-
Сомнительные, всего	82 507 473	30,29	7 984 675	30,88	51 490 991	22,78	7 912 109	37,04
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	49 980 615	18,35	1 081 165	4,18	16 100 796	7,12	729 154	3,41
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	16 533 509	6,07	1 176 007	4,55	15 102 235	6,68	1 062 684	4,98
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	4 422 247	1,62	744 560	2,88	7 122 086	3,15	861 592	4,03
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 336 444	0,49	332 902	1,29	650 493	0,29	139 480	0,65
5) сомнительные 5 категории	10 234 658	3,76	4 650 041	17,98	12 515 381	5,54	5 119 199	23,97
Безнадежные	17 881 695	6,57	17 871 873	69,12	14 741 190	6,52	13 446 717	62,96
Всего	272 323 620	100	25 856 548	100	226 064 806	100	21 358 826	100

Совокупный объем ссудного портфеля Банка, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 октября 2011 года, составляет 100 389 млн. тенге или 36,86% к общему ссудному портфелю, на 01 января 2011 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 66 232 млн. тенге или 29,3% к общему ссудному портфелю Банка.

В ссудном портфеле Банка по состоянию на 01 октября 2011 года также присутствуют займы, проклассифицированные по категории «безнадежные», на сумму 17 882 млн. тенге или 6,57% к общему ссудному портфелю Банка, объем которых за период с 1 января 2011 года увеличился на 3 141 млн. тенге.

Банком по состоянию на 01 октября 2011 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано резервов (провизии) на сумму – 25 857 млн. тенге. По состоянию на 01 января 2011 года Банком было сформировано резервов (провизии) на сумму 21 359 млн. тенге.

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

тыс. тенге

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего на 01.10.11г
Тенге	12 185 017	5 903 100	16 137 579	151 360 808	42 233 147	227 819 651
Доллар США	485 132	6 321 379	4 854 357	19 188 984	13 306 476	44 156 328
Евро	10	1 551	116 247	-	47 738	165 546
Прочие валюты	-	66 845	-	115 250	-	182 095
Всего	12 670 159	12 292 875	21 108 183	170 665 042	55 587 361	272 323 620

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

тыс. тенге

Банковские займы Классификация по видам экономической деятельности	на 01.10.2011г.		на 01.01.2011г.	
	ссудный портфель		ссудный портфель	
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Оптовая торговля за исключением автомобилей и мотоциклов	58 722 921	21.56	60 464 645	26.75
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях	22 445 018	8.24	19 990 431	8.84
Производство продуктов питания	15 280 047	5.61	10 378 704	4.59
Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	14 305 678	5.25	681 915	0.3
Строительство зданий и сооружений	11 706 111	4.3	2 030 644	0.9
Гражданское строительство	10 062 065	3.69	11 470 966	5.07
Добыча металлических руд	9 685 836	3.56	7 929 406	3.51
Специализированные строительные работы	6 007 380	2.21	5 612 857	2.48
Аренда, прокат и лизинг	5 903 818	2.17	12 852 022	5.69
Предоставление прочих индивидуальных услуг	4 306 313	1.58	3 615 281	1.6
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	4 186 654	1.54	517 277	0.23
Добыча угля и лигнита	4 128 540	1.52	3 049 443	1.35
Производство напитков	4 127 980	1.52	4 498 489	1.99
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами	3 757 517	1.39	2 888 201	1.28
Операции с недвижимым имуществом	2 892 362	1.07	3 330 672	1.47
Добыча сырой нефти и природного газа	2 302 152	0.86	92 481	0.04
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	1 876 616	0.69	3 614 250	1.6

Оптовая и розничная торговля автомобилями и мотоциклами, и их ремонт	1 867 789	0.69	1 492 260	0.66
Металлургическая промышленность	1 631 909	0.6	10 038	0
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	1 477 285	0.54	1 008 327	0.45
Сухопутный транспорт и транспортирование по трубопроводам	1 399 260	0.51	1 446 078	0.64
Деятельность в области здравоохранения	1 328 958	0.49	999 838	0.45
Производство прочих готовых изделий	1 193 708	0.44	648 683	0.29
Производство прочей не металлической минеральной продукции	1 048 387	0.38	947 174	0.42
Деятельность в области спорта, организации отдыха и развлечений	926 534	0.34	990 014	0.44
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	808 921	0.3	2 148 419	0.95
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	749 224	0.28	2 939 980	1.3
Воздушный транспорт	748 333	0.27	1 622	0
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	717 983	0.26	803 599	0.36
Услуги по предоставлению продуктов питания и напитков	658 604	0.24	644 431	0.29
Услуги по организации проживания	649 980	0.24	725 128	0.32
Производство продуктов химической промышленности	638 462	0.23	398 704	0.18
Производство основных фармацевтических продуктов и препаратов	636 742	0.23	287 434	0.13
Научные исследования и разработки	613 013	0.23	618 745	0.27
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления	597 686	0.22	607 322	0.27
Производство резиновых и пластмассовых изделий	586 519	0.22	577 367	0.27
Компьютерное программирование, консультации и другие сопутствующие услуги	361 505	0.13	386 315	0.17
Образование	327 715	0.12	115 029	0.05
Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления	307 200	0.11	5 961	0
Издательская деятельность	282 861	0.1	287 484	0.13
Производство мебели	237 621	0.09	270 508	0.12
Производство деревянных и пробковых изделий, кроме мебели; производство изделий из соломки и материалов для плетения	211 765	0.08	206 635	0.09
Деятельность информационных служб	200 237	0.07	30 478	0.01
Деятельность в области обслуживания зданий и территорий	195 730	0.07	212 362	0.09
Производство компьютеров, электронной и оптической продукции	182 338	0.07	34 855	0.02
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий; технических испытаний и анализа	152 531	0.06	44 890	0.02
Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры	149 167	0.05	41 561	0.02

Сбор, обработка и удаление отходов; утилизация отходов	132 869	0.05	85 754	0.04
Деятельность по созданию программ и телерадиовещание	117 768	0.04	57 262	0.03
Производство электрического оборудования	113 460	0.04	114 323	0.05
Водный транспорт	102 539	0.04	134 060	0.06
Производство табачных изделий	92 548	0.03		
Печать и воспроизведение записанных материалов	76 784	0.03	72 677	0.03
Вспомогательная деятельность по предоставлению финансовых услуг и страхования	72 941	0.03	90 817	0.04
Деятельность по обеспечению безопасности и расследованию	61 925	0.02	101 226	0.04
Ремонт и установка машин и оборудования	59 577	0.02	76 385	0.03
Производство машин и оборудования, не включенных в другие категории	55 305	0.02	26 956	0.01
Почтовая и курьерская деятельность	50 000	0.02		
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и бытовых товаров	28 500	0.01	22 850	0.01
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	27 170	0.01	90 198	0.04
Сбор, обработка и распределение воды	26 440	0.01	33 638	0.01
Производство одежды	15 074	0.01	18 346	0.01
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	11 239	0	9 155	0
Производство кино-, видеофильмов, и телевизионных программ, фонограмм и музыкальных записей	11 021	0	15 733	0.01
Деятельность по уходу с обеспечением проживания	10 037	0		
Деятельность туроператоров, турагентов и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	9 641	0	11 179	0
Деятельность в области творчества, искусства и развлечений	8 805	0	123 303	0.05
Деятельность членских организаций	7 500	0		
Связь	7 408	0	64 598	0.03
Ветеринарная деятельность	2 390	0	2 838	0
Деятельность в области административно-управленческого, хозяйственного и прочего вспомогательного обслуживания	1 497	0	1 487	0
Лесоводство и лесозаготовки			10 604	0

Производство текстильных изделий			304 695	0.13
Производство кокса и продуктов нефтепереработки			637 652	0.28
Производство прочих транспортных средств			11 725	0.01
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания			9 972	0
Деятельность по организации азартных игр и заключения пари			29 200	0.02
Итого	203 687 413	74.8	174 105 558	77.02
Справочно: физические лица	68 636 207	25.2	51 959 248	22.98
всего:	272 323 620	100.0	226 064 806	100.0

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Банка на 01.10.2011 года увеличился с 22,98% до 25,2% по сравнению с данными на 01.01.2011 года и занимает передовую позицию. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на «Оптовую торговлю за исключением автомобилей и мотоциклов», доля которых составляет 21,56%. Ведущие позиции занимают сектора: «Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 8,24%, «Производство продуктов питания» - 5,61%.

4.1.3. Основные средства и нематериальные активы

Нематериальные активы

тыс. тенге

№	Виды нематериальных активов	Первоначальная стоимость	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость
1	Программное обеспечение	1 349 434	758 182	591 252
2	Прочие нематериальные активы	225 593	146 080	79 513
Всего		1 575 027	904 262	670 765

Основные средства

тыс. тенге

№	Виды основных средств	Первоначальная стоимость	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость	% износа по каждой
1	Земля	929 919	0	929 919	0
2	Здания и сооружения	8 705 411	1 011 714	7 693 697	-
	здания	8 424 287	802 444	7 621 843	10
	капитальные затраты по арендованному зданию	281 124	209 270	71 854	74
3	Компьютерное оборудование	1 502 980	1 116 286	386 694	74
4	Транспортные средства	386 740	241 930	144 810	63
5	Неустановленное оборудование	206 739	0	206 739	0
6	Прочие ОС	3 170 845	1 278 963	1 891 882	40
Всего		14 902 634	3 648 893	11 253 741	-

Переоценка основных средств Банка в течение трех последних лет не проводилась.

5. Неконсолидированный анализ обязательств Банка

Общая сумма пассивов – 323 403 198 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и средства банков – 23 591 833 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 1 617 920 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов – 226 327 352 тыс. тенге;
- субординированные долги банка – 24 788 318 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 32 800 306 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты -- 6 507 421 тыс. тенге;
- задолженность по подоходному налогу – 295 550 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 7 474 498 тыс. тенге, в том числе доходы будущих периодов – 4 159 487 тыс. тенге; прочие кредиторы по банковской деятельности – 1 912 045 тыс. тенге; расчеты с работниками - 804 895 тыс. тенге; резерв на отпускные выплаты – 371 685 тыс.тенге прочие обязательства – 226 386 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 октября 2011 года в Банке обслуживалось 409 715 клиентов.

Наименование	01.10.2011	01.01.2011	прирост (+) на 01.10.2011
Юридические лица	12 037	15 049	(3 012)
Физические лица	397 678	237 374	160 304
Всего	409 715	252 423	157 292

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

Параметры облигаций	второй выпуск (НИН:KZ2СКУ07В360)	третий выпуск (НИН:KZ2СКУ07В915)	первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZРС1У07С612)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	30 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость,	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	7 лет	7 лет
Дата начала обращения	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года
Государственный регистрационный номер выпуска	В36	В91	С61-1

Дата государственной регистрации выпуска	22 октября 2004 года	30 января 2006 года	29 июня 2007 года
Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций	нет	нет	нет
Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования	нет	нет	нет
Дата погашения	10 декабря 2011 года	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года

Параметры облигаций	второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617)	третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612)	четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614)
Вид	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	100 000 000	50 000 000	50 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	10 000 000 000,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	15 лет	7 лет	10 лет
Дата начала обращения	01 сентября 2008 года	01 сентября 2008 года	21 января 2009 года
Государственный регистрационный номер выпуска	C61-2	C61-3	C61-4
Дата государственной регистрации выпуска	09 июля 2008 года (03 октября 2008 года замена свидетельства)	04 августа 2008 года	24 сентября 2008 года
Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций	нет	нет	нет
Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования	нет	нет	нет
Дата погашения	01 сентября 2023 года	01 сентября 2015 года	21 января 2019 года

Параметры облигаций	первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252)	второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y07D257)	третий выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP03Y03D254)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	150 000 000	220 000 000	200 000 000

Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	15 000 000 000,00	22 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	15 лет	7 лет	3 года
Дата начала обращения	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года	13 июля 2011 года
Государственный регистрационный номер	D25-1	D25-2	D25-3
Дата государственной регистрации выпуска	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года	07 июня 2011 года
Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций	нет	нет	нет
Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования	нет	нет	нет
Дата погашения	15 октября 2023 года	15 октября 2015 года	13 июля 2014 года

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.10.2011 года составляет 24 235 836 тыс. тенге, из них простые акции 24 210 204 тыс. тенге, дополнительный капитал 25 632 тыс. тенге.

6.2. Структура доходов и расходов

Статьи доходов	тыс. тенге							
	за 3 квартал 2011 г.		за 9 месяцев 2011 г.		за 3 квартал 2010 г.		за 9 месяцев 2010 г.	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	11 729	0.10	48 018	0.15	61 489	0.68	380 748	1.43
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы по займам, предоставленным клиентам	9 048 830	78.93	25 498 918	78.14	6 870 398	76.19	19 519 651	73.32
Доходы по ценным бумагам	250 364	2.18	1 069 212	3.28	419 360	4.65	1 569 214	5.89
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 091 095	9.52	2 793 497	8.56	782 209	8.67	2 148 570	8.07
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-	-	171 581	0.53	18	0.00	847 787	3.18
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	823 859	7.19	2 212 950	6.78	620 798	6.88	1 638 633	6.16
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов выраженных в иностранной валюте (нетто)	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	238 912	2.08	837 961	2.56	263 772	2.93	517 640	1.95
Всего	11 464 789	100.00	32 632 137	100.00	9 018 044	100.00	26 622 243	100.00

тыс. тенге

Статьи расходов	за 3 квартал 2011 г.		за 9 месяцев 2011 г.		за 3 квартал 2010 г.		за 9 месяцев 2010 г.	
	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Расходы по счетам клиентов	2 624 583	27.20	8 953 784	31.37	4 306 515	48.88	13 266 107	47.92
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	21 831	0.23	105 435	0.37	17 275	0.20	56 440	0.20
Расходы по займам, полученным от банков	7 075	0.07	19 972	0.07	8 836	0.10	27 741	0.10
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	801 169	8.30	2 168 028	7.60	289 594	3.29	871 323	3.15
Расходы по субординированному долгу	693 497	7.19	1 959 816	6.87	455 771	5.17	1 357 114	4.90
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	362 681	3.76	1 224 383	4.29	454 606	5.16	1 406 584	5.08
Расходы на формирование резервов на потери по займам	776 987	8.05	1 831 745	6.42	184 246	2.09	2 427 338	8.77
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	83 831	0.87	270 938	0.95	78 193	0.89	200 372	0.72
Операционные расходы	2 945 507	30.53	8 754 316	30.67	2 246 588	25.50	6 301 047	22.76
Прочие расходы	352 431	3.65	1 721 902	6.03	770 498	8.73	1 638 110	5.92
Расходы формирование резервов на потери по прочим операциям	-	-	-11 500	-0.04	-1 061	-0.01	11 500	0.04
Расходы по налогу на прибыль	591 700	6.13	1 159 325	4.05	-	-	118 314	0.44
Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) по резервам (провизиям)	387 226	4.02	387 226	1.35	-	-	-	-
Всего	9 648 518	100.00	28 545 370	100.00	8 811 061	100.00	27 681 990	100.00

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

Наименование статьи	на 01.10.2011г.	на 01.10.2010г.
Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	590	-42 083
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	5 686	6 188
Неустойка (штраф, пеня)	357 691	231 053
Доходы по банковской деятельности	463 627	94 341
Доходы от неосновной деятельности	4 423	19 488
Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	5 167	208 646
Прочие доходы	777	7
Итого прочие доходы	837 961	517 640
Неустойка (штраф, пеня)	1 743	2 751
Нереализованный расход от переоценки аффин. драг. металлов	5 001	166 533
Расходы по банковской деятельности	1 637 721	1 438 897
Расходы от неосновной деятельности	77 437	29 929
Прочие расходы	-	-
Итого прочие расходы	1 721 902	1 638 110

По состоянию на 01 октября 2011 года Банком получено доходов в размере 32 632 137 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 78.14%;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 8.56%;
- доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)– 6.78%.
- доходы по ценным бумагам – 3.28%;

По состоянию на 01 октября 2011 года расходы составили 28 545 370 тыс. тенге

В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- расходы по счетам клиентов – 31.37%;
- операционные расходы – 30.67%;
- расходы по выпущенным долговым ценным бумагам – 7.60 %;
- расходы по субординированному долгу – 6.87%;
- прочие расходы - 6.03%

Административные расходы

тыс. тенге

Наименование статьи	на 01.10.2011г.	на 01.10.2010г.
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	4 654 934	3 497 239
Износ и амортизация	985 513	941 268
Налоги, кроме подоходного налога	676 937	562 144
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	599 501	51 027
Реклама и маркетинг	461 098	136 236
Аренда	396 787	439 242
Услуги связи	221 291	219 577
Охранные услуги	193 291	72 192
Профессиональные и консалтинговые услуги	174 339	-
Командировочные расходы	142 811	88 010
Транспортные расходы	29 456	26 131
Расходы по страхованию	23 723	47 200
Материалы и канцтовары	29 117	2 878
Представительские расходы	6 796	6 544
Материалы и канцтовары		
Прочее	158 722	427 134
Итого	8 754 316	6 516 822

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 октября 2011 года нераспределенный чистый доход составил 477 878 тыс. тенге, из них:

- нераспределенный убыток прошлых лет составил 3 608 889 тыс. тенге.
- нераспределенный доход за отчетный период составил 4 086 767 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.

Акция, выкупленной самим Банком, а также находящихся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеется.

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

6.7 Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

- запущен новый Пакет «Дистрибьютор» к продукту розничного кредитования «Евразийское авто» в рамках сотрудничества с дистрибьюторской компанией Mitsubishi Motors ТОО «Риком-Каз»;
- внесены изменения в условия розничных продуктов в части снижения ставок вознаграждения по продукту розничного кредитования «Евразийская Ипотека», пакет №2 и пакет №4, а также по продукту розничного кредитования «Неотложные нужды»;
- внесены изменения в условия продуктов автокредитования в части снижения ставок вознаграждения по продукту розничного кредитования «Евразийское авто», пакетам «Авто в пути» и «Автодуплет»;
- внесены изменения в условия розничного продукта «Беззалоговый кредит»:
 - увеличен максимальный срок кредитования - с 24 до 36 месяцев;
 - повышена максимальная сумма кредита - с 500 000 до 1 000 000 тенге;
 - 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 «Беззалоговый 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 Уполномоченного органа 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



Эгглон М.Д.

Handwritten signature

Нелина Л.Н.

Handwritten signature