

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности Группы компаний
АО «Евразийский банк» за 3 квартал 2012 года

1. Общая информация о Группе компаний

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий. Банк и его дочерние предприятия далее совместно именуются как «Группа».

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

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

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

Филиальная сеть Банка на 01 октября 2012 года представлена 18 филиалами и 62 отделениями:

Наименование филиала	Местонахождение филиала
Филиал №1	Республика Казахстан, 111500, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
Отделение №101	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов - филиал АО ТНК «Казхром»
Отделение №102	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Ауэзова, д. 44
Филиал №2	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
Отделение №201	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, ул. Мира, д. 39
Отделение №202	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 2, д. 73-52, кв. 53
Отделение №203	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55 «А»
Филиал №3	Республика Казахстан, 030007, Актыбинская область, г. Актобе, ул. Косжанова, д. 7
Отделение №302	Республика Казахстан, 031100, Актыбинская область, г. Хромтау, пр. Абая, д. 10
Отделение №303	Республика Казахстан, 030000, Актыбинская область, г. Актобе, пр. Абылхайр-хана, д. 64 «А»
Отделение №304	Республика Казахстан, 030008, Актыбинская область, г. Актобе, микрорайон 11, д. 112 «Д» секция «С»
Отделение №305	Республика Казахстан, 030020, Актыбинская область, г. Актобе, пр. Абылхайр-хана, д. 38 «А»
Отделение №306	Республика Казахстан, 030015, Актыбинская область, г. Актобе, район Промзона, на территории АЗФ
Филиал №4	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н. Абдирова, д. 3/2
Отделение №401	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
Отделение №402	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12

Отделение №403	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 «А»
Отделение №405	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, пр. Н. Абдирова, д. 12/2
Отделение №408	Республика Казахстан, 100300, Карагандинская область, г. Балхаш, ул. Уалиханова, д. 1
Отделение №409	Республика Казахстан, 100600, Карагандинская область, г. Жезказган, ул. Гарышкелер, д. 38, (ранее ул. Сейфуллина)
Филиал №5	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30
Отделение №502	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Петрова, д. 4
Отделение №503	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Бейбитшилик, д. 46
Отделение №504	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кунаева, д. 10
Филиал №6	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59
Отделение №601	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д. 14
Отделение №602	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон Алмагуль, ул.Ходжанова, д. 9 (ЦОН)
Отделение №603	Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, ул. Толе би, д. 155 (ЦОН)
Отделение №604	Республика Казахстан, 050061, г. Алматы, ул. Джандосова, д. 51 (ЦОН)
Отделение №605	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Толе би, д. 187 «А»
Отделение №607	Республика Казахстан, 050014, г. Алматы, микрорайон Айнабулак, ул.Жумабаева, д. 98 «А»
Отделение №608	Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, микрорайон Жетысу-1, д. 55
Отделение №609	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абая, д. 12/38А
Операционное управление №2	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 «А»
Отделение №610	Республика Казахстан, 050043, г. Алматы, микрорайон. Мирас, д. 188
Филиал №7	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70
Отделение №701	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114 (ЦОН)
Отделение №702	Республика Казахстан, 111100, Костанайская область, п. г. т. Затобольск, ул. Калинина, д. 53 (ЦОН)
Отделение №703	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, пр. Абая, д. 86
Отделение №704	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Абая, д. 34 «А»
Отделение №705	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, д. 48
Отделение №706	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, г. Костанай, магазин «Мереке», ул. Каирбекова, д. 379
Филиал №8	Республика Казахстан, 060011, Атырауская область, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107
Отделение №801	Республика Казахстан, 060005, Атырауская область, г. Атырау, пр. Азаттык, д. 66
Отделение №802	Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, микрорайон Авангард 2, д. 12
Филиал №9	Республика Казахстан, 070019, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1
Отделение №901	Республика Казахстан, 070004, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Кабанбай батыра, д. 99
Отделение №904	Республика Казахстан, 070010, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, д. 22
Филиал №10	Республика Казахстан, 080012, Жамбылская область, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
Отделение №1001	Республика Казахстан, 080019, Жамбылская область, г. Тараз, микрорайон Самал 7, д. 46 «А»
Отделение №1002	Республика Казахстан, 080500, Жамбылская область, п. Мерке, ул. Мусабекова, д. 1
Филиал №11	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, д. 45

Отделение №1101	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение №1102	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение №1103	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 16, ТРК «Актау»
Филиал №12	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3
Отделение №1201	Республика Казахстан, 140013, Павлодарская область, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
Отделение №1202	Республика Казахстан, 140003, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Кутузова, д. 89
Отделение №1203	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д.71
Филиал №13	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение №1301	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, пр. Абая, д. 28
Отделение №1303	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, микрорайон Строитель, д. 2/5
Отделение №1304	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул.Д. Нурпейсовой, д. 17/1
Отделение №1305	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, пр. Достык-Дружба, д. 187
Филиал №14	Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 «А»
Отделение №1401	Республика Казахстан, 150004, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
Отделение №1402	Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Букетова, д. 61
Отделение №1403	Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, пр. Жамбыла, д. 149 «А»
Филиал №15	Республика Казахстан, 160005, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, Абайский район, Темирлановское шоссе, б/н
Отделение №1501	Республика Казахстан, 160021, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
Отделение №1502	Республика Казахстан, 160000, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Кунаева, д. 31
Отделение №1504	Республика Казахстан, 487310, Южно-Казахстанская область, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, д. 42
Филиал №16	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Машхур Жусіп (бывшая Ленина), д. 111 б
Отделение №1601	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 47 «Б»
Филиал №18	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Ибраева, д. 153/16
Отделение №1801	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, 408 квартал, д. 21
Отделение №1802	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Найманбаева, д. 161
Филиал №19	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Гагарина, д. 136/140
Отделение №1901	Республика Казахстан, 040900, Алматинская область, Карасайский район, 13-й км трассы Алматы-Бишкек
Отделение №1902	Республика Казахстан, 040700, Алматинская область, Илийский район, п. Отеген-батыр, ул. Титова, д. 24 «Б»

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»

В августе 2012 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ранее присвоенные рейтинги Банку: депозиты Банка «B1/NP», рейтинг финансовой силы «E+». Прогноз по рейтингам «Негативный». Moody's Investors Service отмечает хорошую географическую диверсификацию в пределах Казахстана, хорошую капитализацию, улучшающуюся ликвидность и снижающуюся зависимость от фондирования от связанных сторон.

Агентство Moody's Investors Service

Рейтинги	октябрь 2008 г.	февраль 2009 г.	сентябрь 2009 г.	июнь 2010 г.	июнь 2011 г.	август 2012 г.
Депозиты Банка	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP
Рейтинг финансовой силы (FSR)	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»
Прогноз	Стабильный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный	Негативный

В декабре 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило прогноз по рейтингу Банка «Стабильный», а также краткосрочный кредитный рейтинг «B». В то же время пересмотрен долгосрочный кредитный рейтинг с «B» до «B+». Рейтинг банка по национальной шкале с «kzBB+» повышен на «kzBBB». Standard & Poor's отмечает, что положительные рейтинговые факторы обусловлены улучшением перспектив экономического роста и стабилизацией операционной среды банка. Ожидается улучшение 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

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

У Банка имеется один акционер с долей участия более 10%, информация по акционерам Банка с долей участия менее 10% является коммерческой тайной согласно законодательству Республики Казахстан: 99,69% пакета акций владеет АО «Евразийская финансовая компания» - материнская компания:

	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	Акционерное общество «Евразийская финансовая компания»	050004, г. Алматы, пр. Желтоксан, д. 59	Финансовая деятельность	акционер	99,69

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

№	фамилия, имя, отчество	наименование организации	статус	доля участия, в %
1	Машкевич Александр	АО «Евразийская финансовая компания»	акционер	33,33
2	Шодиев Патох	АО «Евразийская финансовая компания»	акционер	33,33
3	Ибрагимов Алиджан	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 г. (с изменениями от 30.04.2010 г. Протокол №32, от 17.06.2010 г. Протокол №39, от 15.12.2010 г. Протокол №90, от 01.02.2011 г. Протокол №6, от 09.09.2011 г. Протокол №66 и от 02.12.2011 г. Протокол №81).

Настоящая Учетная политика (далее - Политика) Акционерного общества «Евразийский банк» представляет собой принципы, основы, условия, правила и практику, принятые Банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из потребностей Банка и особенностей его деятельности.

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

Основные принципы учетной политики

К основным принципам учетной политики Банка относятся следующие принципы:

- *начисления*: доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты);
- *непрерывной деятельности*: деятельность Банка рассматривается как непрерывная, т.е. Банк продолжает работать в обозримом будущем, т.е. предполагается, что у Банка нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности;
- *уместности*: чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать или исправлять их прошлые оценки;
- *надежности*: информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок, предвзятости и искажений, когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять;
- *последовательности*: учетная политика, выбранная Банком, применяется им последовательно от одного отчетного периода к другому;
- *понятности*: информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям;
- *достоверности*: информация должна быть достоверной, характеризоваться отсутствием существенных ошибок или предвзятости, вызывать доверие пользователей;
- *осмотрительности*: соблюдение степени предосторожности при принятии решений, необходимых для вынесения оценок в условиях неопределенности с целью недопущения преувеличения требований и доходов, а также недооценки обязательств и расходов;
- *завершенности*: информация должна быть полной в целях обеспечения достоверности.
- *нейтральности*: информация, представляемая в финансовой отчетности, должна быть свободной от предвзятости и следствие этого – надежной;
- *сопоставимости*: финансовая отчетность от одного отчетного периода до другого должна быть сопоставима, чтобы быть полезной пользователям;
- *правдивого и беспристрастного представления*: финансовые отчеты должны создавать у пользователей правдивое и беспристрастное представление о финансовом положении Банка;
- *приоритета содержания над формой*: экономическое содержание финансовых отчетов преобладает над юридической формой.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) *первоначальная стоимость* (историческая стоимость).

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

2) *текущая стоимость* (восстановительная стоимость).

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

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

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

4) *дисконтированная стоимость*.

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

5) *справедливая стоимость*.

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

Признание основных видов доходов и расходов

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

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

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

Чистой прибылью (убытком) за отчетный период признается разница между доходами и расходами за этот период.

Признание безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам, а также порядок ее списания

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

Банк может создать резервы (провизии) на потери по займам и другим финансовым активам, учитываемым по себестоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и вознаграждение, предусмотренные договором, не будут погашены. Резервы (провизии) на потери создаются за счет расходов Банка. При изменении классификации финансового актива производится увеличение (уменьшение) суммы резервов (провизий) в соответствии с новой категорией. Резервы (провизии) пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки.

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

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

Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков

Банк может создать резервы (провизии) на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность непогашения задолженности клиентов перед Банком. Формирование провизий может производиться Банком за счет нераспределенной прибыли прошлых лет с отражением на отдельном балансовом счете третьего класса баланса.

Основные средства и нематериальные активы, их признание и амортизация

Учет операций с основными средствами и нематериальными активами регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка и МСФО №16 «Основные средства».

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

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

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

Основные средства отражаются в бухгалтерском 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.

При начислении амортизации по основным средствам Банк применяет равномерный (прямолинейный) метод списания стоимости. При прямолинейном методе нормы амортизации применяются к первоначальной стоимости основных средств. Начисление амортизации производится равными частями в течение всего срока эксплуатации до полного переноса стоимости основных средств на расходы Банка, начиная с месяца, следующего за месяцем приобретения основного средства, по месяц его списания (выбытия) включительно.

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

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

Списание/реализация основных средств Банка/филиал Банка производится по решению рабочих коллегиальных органов Банка/филиала в соответствии с Положением о комиссии по списанию основных средств и нематериальных активов.

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

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

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

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

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

Товарно-материальные ценности

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

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

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

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

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

Учет налогов

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Операции с производными финансовыми инструментами, используемыми Банком, включают в себя следующие сделки: форвардные контракты по покупке (продаже, обмену) иностранной валюты или иных активов, сделки своп с иностранной валютой или иными активами и сделки опцион.

Аренда

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

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

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

- арендатор не несет никакого риска, но не имеет никаких преимуществ, связанных с владением активом;
- активы, арендуемые на условиях текущей аренды, включаются в бухгалтерский баланс арендодателя.

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

Затраты по пенсионному обеспечению

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

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса.

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

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

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

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

При отражении вознаграждений, комиссий и других платежей в иностранной валюте на счетах доходов и расходов в тенге, используется учетный курс Банка на дату осуществления данных операций.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Займы и средства, предоставленные банкам

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

Операции РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Займы и средства, предоставленные клиентам

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные Банком

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

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

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

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

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

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

Основой определения справедливой стоимости ценных бумаг служат результаты рыночной оценки акций и облигаций, публикуемые Казахстанской Фондовой Биржей еженедельно. По ценным бумагам иностранных эмитентов, торги по которым идут на международных фондовых биржах, основой определения справедливой стоимости служит цена последней сделки, зафиксированной по состоянию на 9 часов утра Алматинского времени. Также могут быть выбраны иные методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги представляют собой обязательства Банка перед клиентами. Эмиссионные ценные бумаги Банка учитываются по текущей стоимости на счетах обязательств. Положительная разница между ценой продажи выпущенной ценной бумаги и ее текущей стоимостью учитывается в балансе Банка как премия по выпущенным ценным бумагам, которая амортизируется на счета доходов, отрицательная разница – как скидка по выпущенным ценным бумагам, которая амортизируется на счета расходов.

Основные затраты по эмиссии включаются в стоимость ценных бумаг. Погашение выпущенных ценных бумаг производится путем их выкупа Банком. Погашение выпущенных ценных бумаг производится по стоимости, определенной в условиях эмиссии, выплата вознаграждения производится в соответствии с условиями эмиссии.

Уставный капитал

Уставный капитал Банка формируется посредством оплаты простых акций по цене размещения. Капитал Банка учитывается на счетах третьего класса.

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

Условные активы и обязательства

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

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

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

Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Банком

- МСФО 1 - 7 - принципы в составлении финансовой отчетности;
- МСФО 2 - в учете товарно-материальных ценностей (запасов);
- МСФО 5 - при оценке активов, предназначенных для продажи;
- МСФО 7 (IFRS7) - при формировании отчета о движении денег;
- МСФО 1,8 и 10 - при составлении Учетной политики Банка;
- МСФО 12 - в части налогов;
- МСФО 16 - в учете основных средств;
- МСФО 17 - при учете операций, связанных с арендой;
- МСФО 18 - при признании выручки (дохода) от оказания услуг и продажи банковских продуктов;
- МСФО 19 - в учете расходов на персонал;
- МСФО 21 - в учете операций с иностранной валютой;
- МСФО 24 - операции со связанными сторонами;
- МСФО 27 - при составлении консолидированной отчетности;
- МСФО 32 - в предоставлении и раскрытии информации о всех типах финансовых инструментов Банка, включающих в себя, но не ограниченных следующим:
 - 1) первичные финансовые инструменты, такие как займы, дебиторская и кредиторская задолженности;
 - 2) производные финансовые инструменты (форвардные контракты с иностранной валютой);
- МСФО 36 - при проведении тестов на обесценение активов
- МСФО 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
- МСФО 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО 39 - в учете финансовых активов и обязательств Банка:
 - 1) для определения финансовых активов и обязательств;
 - 2) для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
 - 3) для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

3. Финансовая отчетность Группы

Финансовая отчетность Группы охватывает период с 01 января 2012 года по 01 октября 2012 года.

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

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

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

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

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

4. Информация об активах и обязательствах

4.1. Консолидированный анализ активов Группы

Общая сумма активов на 01.10.2012 года составила 448 544 148 тыс. тенге:

- денежные средства – 16 550 128 тыс. тенге;
- счета в Национальном Банке Республики Казахстан – 12 749 944 тыс. тенге;
- торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) – 821 152 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 1 443 871 тыс. тенге;
- счета и депозиты в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) – 9 121 202 тыс. тенге;
- займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) – 351 979 339 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 26 535 352 тыс. тенге;
- активы, удерживаемые до погашения – 3 321 822 тыс. тенге;
- предоплата по подоходному налогу – 342 347 тыс. тенге;
- основные средства (за вычетом амортизации) – 12 572 756 тыс. тенге;
- нематериальные активы (за вычетом амортизации) – 2 977 320 тыс. тенге;
- прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) – 10 128 915 тыс. тенге; в том числе дебиторы по капвложениям – 2 258 415 тыс. тенге; дебиторы по заемным операциям – 1 873 900 тыс. тенге; комиссионные доходы по гарантиям – 1 688 209 тыс. тенге; комиссионные доходы за агентские услуги – 1 600 731 тыс. тенге; задолженность работников – 853 628 тыс. тенге; расчеты с бюджетом – 637 835 тыс. тенге; дебиторы по неосновной деятельности – 498 352 тыс. тенге; расходы будущих периодов – 109 457 тыс. тенге; требования по операциями спот – 97 010 тыс. тенге; прочие – 511 378 тыс. тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

Наименование	тыс. тенге	
	01.10.2012г.	01.01.2012г.
Корреспондентские счета и вклады в других банках	9 121 202	35 379 299
Итого	9 121 202	35 379 299

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

Позиция Группы на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

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

По состоянию на 01 октября 2012 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 9 121 202 тыс. тенге или 2,03 % от совокупных активов.

4.1.2. Займы и средства, предоставленные клиентам

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

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	01.10.2012г.	01.01.2012г.
Займы, предоставленные клиентам	367 179 837	270 752 268
За вычетом дисконта по векселям и займам	(249 036)	(268)
Итого	366 930 801	270 752 000
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	13 054 535	10 469 084
Итого с начисленными процентами	379 985 336	281 221 084
За минусом резервов на потери по займам	(28 005 997)	(25 211 148)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	351 979 339	256 009 936

Классификация кредитного портфеля Группы

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

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

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

Классификация кредитного портфеля Группы на конец отчетного периода (с учетом РЕПО):

тыс. тенге

Тип кредита	на 01.10.2012 года				на 01.01.2012 года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	200 670 576	54,65	828 099	2,96	152 578 817	56,35	1 066 593	4,23
Сомнительные, всего	147 955 582	40,30	10 604 629	37,86	105 160 182	38,84	12 174 520	48,29
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	94 172 506	25,65	2 903 595	10,36	45 648 967	16,86	451 448	1,79
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	36 120 098	9,84	2 944 098	10,51	3 770 118	1,39	269 883	1,08
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	9 746 995	2,65	1 942 642	6,94	35 136 462	12,98	4 837 028	19,18
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	648 592	0,18	145 260	0,52	2 935 256	1,08	799 724	3,17
5) сомнительные 5 категории	7 267 391	1,98	2 669 034	9,53	17 669 379	6,53	5 816 437	23,07
Безнадежные	18 553 679	5,05	16 573 269	59,18	13 013 269	4,81	11 970 035	47,48
Всего, кредитный портфель	367 179 837	100	28 005 997	100	270 752 268	100	25 211 148	100
Стандартные	-	-	-	-	2 500 001	100	-	-
Всего, РЕПО	-	-	-	-	2 500 001	100	-	-

Совокупный объем ссудного портфеля Группы, классифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 октября 2012 года, составляет 166 509 261 тыс. тенге или 45,35% от общего ссудного портфеля, на 01 января 2012 года доля классифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 118 173 451 тыс. тенге или 43,65% от общего ссудного портфеля Группы.

В ссудном портфеле Группы по состоянию на 01 октября 2012 года также присутствуют займы, классифицированные в категорию «безнадежные», на сумму 18 553 679 тыс. тенге или 5,05% от общего ссудного портфеля Группы, объем которых за период с 1 января 2012 года увеличился на 5 540 410 тыс. тенге или на 42,58%.

Группой по состоянию на 01 октября 2012 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано резервов (проvisions) на сумму – 28 005 997 тыс. тенге, что на 11,09% больше, чем на 01.01.2012 г. По состоянию на 01 января 2012 года Группой было сформировано резервов (проvisions) на сумму 25 211 148 тыс. тенге.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля (с учетом РЕПО)

тыс. тенге

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего на 01.10.12г
Тенге	3 980 060	9 570 355	76 881 470	182 960 098	51 285 670	324 677 653
Доллар США	1 960 413	5 639 307	6 401 182	9 935 358	10 743 777	34 680 037
Евро	115 748	-	602 877	489 379	46 323	1 254 327
Прочие валюты	310 599	2 096 513	3 525 066	635 642	-	6 567 820
Всего, кредитный портфель	6 366 820	17 306 175	87 410 595	194 020 477	62 075 770	367 179 837
Тенге	-	-	-	-	-	-
Всего, РЕПО	-	-	-	-	-	-

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

тыс. тенге

Разбивка займов по отраслям:	на 01.10.2012г.		на 01.01.2012г.	
отрасли	ссудный портфель		ссудный портфель	
кредитных денег	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Оптовая торговля за исключением автомобилей и мотоциклов	83 606 768	22,77	61 982 909	22,89
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях	30 517 417	8,31	22 067 278	8,15
Производство продуктов питания	13 522 572	3,68	14 312 131	5,29
Предоставление прочих индивидуальных услуг	9 732 675	2,65	4 291 837	1,59
Строительство зданий и сооружений	9 623 013	2,62	11 621 204	4,29
Гражданское строительство	9 251 747	2,52	8 977 540	3,32
Аренда, прокат и лизинг	8 809 065	2,40	6 314 055	2,33
Добыча угля и лигнита	6 198 302	1,69	4 405 286	1,63
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами	5 957 933	1,62	5 375 598	1,99
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	5 609 668	1,53	941 466	0,35
Оптовая и розничная торговля автомобилями и мотоциклами, и их ремонт	4 387 285	1,19	2 154 878	0,80
Производство напитков	4 033 850	1,10	3 968 109	1,47
Специализированные строительные работы	3 904 794	1,06	6 457 417	2,38
Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	3 643 435	0,99	4 677 764	1,73
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	3 053 163	0,83	2 323 070	0,86
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	2 755 772	0,75	394 328	0,15
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа	2 680 289	0,73	218 282	0,08
Операции с недвижимым имуществом	2 665 930	0,73	3 223 073	1,19
Деятельность по уходу с обеспечением проживания	1 983 444	0,54	-	-
Металлургическая промышленность	1 581 815	0,43	2 307 066	0,85

Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	1 527 055	0,42	1 482 415	0,55
Производство прочей не металлической минеральной продукции	1 290 461	0,35	1 017 414	0,38
Сухопутный транспорт и транспортирование по трубопроводам	1 271 481	0,35	1 400 760	0,52
Производство прочих готовых изделий	1 242 329	0,34	1 277 444	0,47
Добыча металлических руд	1 207 356	0,33	1 289 251	0,48
Воздушный транспорт	1 198 343	0,33	1 053 500	0,39
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	1 130 297	0,31	41 877	0,02
Услуги по организации проживания	834 492	0,23	842 093	0,31
Деятельность в области здравоохранения	808 423	0,22	1 419 483	0,52
Научные исследования и разработки	759 049	0,21	1 170 820	0,43
Услуги по предоставлению продуктов питания и напитков	698 171	0,19	650 325	0,24
Образование	633 282	0,17	362 476	0,13
Производство резиновых и пластмассовых изделий	605 387	0,16	595 518	0,22
Сбор, обработка и удаление отходов; утилизация отходов	572 800	0,16	225 212	0,08
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	548 855	0,15	685 017	0,25
Компьютерное программирование, консультации и другие сопутствующие услуги	519 843	0,14	455 666	0,17
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления	502 095	0,14	573 727	0,21
Производство текстильных изделий	491 624	0,13	84 281	0,03
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	452 504	0,12	744 741	0,30
Производство основных фармацевтических продуктов и препаратов	440 535	0,12	564 478	0,21
Издательская деятельность	293 516	0,08	277 341	0,10
Деятельность в области спорта, организации отдыха и развлечений	280 406	0,08	919 061	0,34
Производство мебели	229 789	0,06	221 700	0,08
Деятельность туроператоров, турагентов и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	173 500	0,05	7 559	-
Деятельность в области обслуживания зданий и территорий	143 940	0,04	197 856	0,07
Деятельность информационных служб	137 494	0,04	188 670	0,07
Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры	130 181	0,04	143 165	0,05
Производство компьютеров, электронной и оптической продукции	105 077	0,03	123 000	0,05
Почтовая и курьерская деятельность	100 000	0,03	-	-
Водный транспорт	99 315	0,03	134 691	0,05
Деятельность по созданию программ и телерадиовещание	94 197	0,03	112 120	0,04
Производство электрического оборудования	86 943	0,02	655 408	0,24
Добыча сырой нефти и природного газа	71 389	0,02	76 748	0,03
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и бытовых товаров	69 273	0,02	63 441	0,02
Печать и воспроизведение записанных материалов	64 114	0,02	103 980	0,04
Сбор, обработка и распределение воды	56 859	0,02	13 332	-
Производство бумаги и бумажной продукции	54 755	0,01	60 022	0,02

Ремонт и установка машин и оборудования	43 314	0,01	49 963	0,02
Производство машин и оборудования, не включенных в другие категории	36 875	0,01	94 664	0,03
Деятельность по обеспечению безопасности и расследованию	32 348	0,01	54 240	0,02
Производство деревянных и пробковых изделий, кроме мебели; производство изделий из соломки и материалов для плетения	16 395	-	22 470	0,01
Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления	14 059	-	502 773	0,19
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	11 902	-	12 816	-
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	8 735	-	9 949	-
Производство кино, видеофильмов, и телевизионных программ, фонограмм и музыкальных записей	8 115	-	10 240	-
Деятельность в области творчества, искусства и развлечений	7 721	-	8 207	-
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	7 500	-	-	-
Деятельность членских организаций	7 188	-	6 506	-
Производство прочих транспортных средств	3 489	-	-	-
Производство одежды	3 210	-	9 136	-
Ветеринарная деятельность	1 766	-	2 214	-
Деятельность в области административно-управленческого, хозяйственного и прочего вспомогательного обслуживания	1 497	-	1 484	-
Производство продуктов химической промышленности	-	-	446 071	0,16
Вспомогательная деятельность по предоставлению финансовых услуг и страхования	-	-	71 087	0,03
Связь	-	-	4 370	-
Итого	232 648 181	63,36	186 554 073	68,91
Справочно: физические лица	134 531 656	36,64	84 198 195	31,09
Всего:	367 179 837	100,00	270 752 268	100,00
Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов	-	-	2 500 001	100,00
Всего, РЕПО:	-	-	2 500 001	

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы на 01.10.2012 года увеличился с 31,09% до 36,64% по сравнению с данными на 01.01.2012 года и занимает передовую позицию. На первом месте по объему кредитования юридических лиц находятся займы, предоставленные на «Оптовую торговлю за исключением автомобилей и мотоциклов», доля которых составляет 22,77%. Ведущие позиции занимают секторы: «Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 8,31%, «Производство продуктов питания» - 3,68%.

4.1.3. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 01 октября 2012 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Капит. вложения в строит-во (неустан. оборудование)	Итого	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2012 года	930 014	8 443 359	1 837 384	461 052	3 422 623	224 833	281 205	15 600 470	3 417 201
Поступления	7 607	150 710	455 603	90 094	908 839	1 108	21 896	1 635 857	1 034 506
Выбытия	-	-	(17 670)	(2 398)	(13 596)	-	(893)	(34 557)	(35 128)
Внутренние перемещения	-	-	970	-	39 169	(40 139)	-	-	-
Остаток на 1 октября 2012 года	937 621	8 594 069	2 276 287	548 748	4 357 035	185 802	302 208	17 201 770	4 416 579
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2012 года	-	732 656	1 198 883	250 297	1 356 331	-	217 436	3 755 603	983 025
Амортизационные отчисления	-	166 484	260 882	41 837	409 739	-	23 077	902 019	461 306
Выбытия	-	-	(11 659)	(9 488)	(6 928)	-	(533)	(28 608)	(5 072)
Остаток на 1 октября 2012 года	-	899 140	1 448 106	282 646	1 759 142	-	239 980	4 629 014	1 439 259
Остаточная стоимость									
Остаток на 1 января 2012 года	930 014	7 710 703	638 501	210 755	2 066 292	224 833	63 769	11 844 867	2 434 176
Остаток на 1 октября 2012 года	937 621	7 694 929	828 181	266 102	2 597 893	185 802	62 228	12 572 756	2 977 320

5. Консолидированный анализ обязательств Группы

Общая сумма пассивов – 404 270 851 тыс. тенге, из них:

- счета и депозиты банков и других финансовых учреждений – 678 767 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 1 555 628 тыс. тенге;
- кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» – 23 857 174 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 1 467 502 тыс. тенге;
- текущие счета и депозиты клиентов – 275 971 877 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 34 762 736 тыс. тенге;
- выпущенные субординированные долговые ценные бумаги – 25 330 629 тыс. тенге;
- отсроченное налоговое обязательство – 24 329 тыс. тенге;
- прочие привлеченные средства – 27 133 745 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 13 488 464 тыс. тенге, в том числе прочие кредиторы по банковской деятельности – 4 898 943 тыс. тенге; доходы будущих периодов – 3 164 406 тыс. тенге; расчеты с работниками – 1 679 203 тыс. тенге; выданные гарантии – 1 130 710 тыс. тенге; кредиторы по капитальным вложениям – 613 036 тыс. тенге; расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 603 927 тыс. тенге; резерв по отпускам – 419 194 тыс. тенге; обязательства по операциям спот – 97 101 тыс. тенге; прочие обязательства – 881 944 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 октября 2012 года в Группе обслуживалось 605 294 клиента.

Наименование	01.10.2012	01.01.2012	прирост/убыль (+/-) на 01.10.2012
Юридические лица	12 771	11 622	1 149
Физические лица	592 523	470 225	122 298
Всего	605 294	481 847	123 447

Структура действующих выпусков облигаций Банка по состоянию на 01 октября 2012 года

Параметры облигаций	третий выпуск (НИН:KZ2CKY07B915)	первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZPC1Y07C612)	второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость,	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	7 лет	15 лет
Дата начала обращения	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года	01 сентября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	B91	C61-1	C61-2
Дата государственной регистрации выпуска	30 января 2006 года	29 июня 2007 года	09 июля 2008 года (03 октября 2008 года замена свидетельства)
Дата погашения	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года	01 сентября 2023 года

Параметры облигаций	третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612)	четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614)	первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	50 000 000	50 000 000	150 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	15 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	10 лет	15 лет
Дата начала обращения	01 сентября 2008 года	21 января 2009 года	15 октября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	C61-3	C61-4	D25-1
Дата государственной регистрации выпуска	04 августа 2008 года	24 сентября 2008 года	15 октября 2008 года
Дата погашения	01 сентября 2015 года	21 января 2019 года	15 октября 2023 года

Параметры облигаций	второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y07D257)	третий выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP03Y03D254)
Вид	именные купонные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	220 000 000	200 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	22 000 000 000,00	20 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	7 лет	3 года
Дата начала обращения	15 октября 2008 года	13 июля 2011 года
Государственный регистрационный номер	D25-2	D25-3
Дата государственной регистрации выпуска	15 октября 2008 года (24 сентября 2009 года замена свидетельства)	07 июня 2011 года
Дата погашения	15 октября 2015 года	13 июля 2014 года

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.10.2012 года составляет 30 135 839 тыс. тенге, из них простые акции 30 110 207 тыс. тенге, дополнительный капитал 25 632 тыс. тенге.

6.2. Структура доходов и расходов

тыс. тенге

Статьи доходов	за 3 квартал 2012 г.		за 9 месяцев 2012 г.		за 3 квартал 2011 г.		за 9 месяцев 2011 г.	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	5 605	0,03	46 918	0,10	11 729	0,10	48 018	0,15
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	3 992	0,02	9 253	0,02	689	0,01	2 158	0,01
Доходы по займам, предоставленным клиентам	12 897 502	75,54	34 747 408	75,98	9 129 401	78,99	25 651 078	77,95
Доходы по ценным бумагам, включая РЕПО	145 128	0,86	541 043	1,18	250 873	2,17	1 095 151	3,33
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 738 987	16,04	6 488 908	14,20	1 095 075	9,48	2 798 109	8,50
Доходы (убытки) от ценных бумаг учитываемых по справедливой стоимости (нетто)	(2 585)	(0,02)	(12 874)	(0,03)	(8 187)	(0,07)	44 593	0,14
Доходы (убытки) от ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи (нетто)	1 361	0,01	(23 918)	(0,05)	-	-	171 581	0,52
Доходы по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 063 125	6,23	2 740 454	5,99	825 834	7,14	2 215 188	6,73
Восстановление резервов на потери по прочим операциям	-	-	-	-	-	-	11 500	0,03
Прочие доходы	220 989	1,29	1 195 162	2,61	252 081	2,18	869 575	2,64
Всего	17 074 104	100,00	45 732 354	100,00	11 557 495	100,00	32 906 951	100,00

тыс. тенге

Статьи расходов	за 3 квартал 2012 г.		за 9 месяцев 2012 г.		за 3 квартал 2011 г.		за 9 месяцев 2011 г.	
	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Расходы по счетам клиентов	3 685 024	26,00	11 346 183	28,76	2 675 427	28,58	9 082 276	31,95
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7 483	0,05	42 498	0,11	21 831	0,23	105 435	0,37
Расходы по займам, полученным от банков	177 073	1,25	223 812	0,57	7 879	0,08	21 026	0,07
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	808 158	5,70	2 448 394	6,21	719 132	7,68	1 947 443	6,85
Расходы по субординированному долгу	674 370	4,76	2 066 996	5,24	693 497	7,41	1 959 816	6,89
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	275 077	1,94	898 987	2,28	354 653	3,79	1 200 440	4,22
Расходы на формирование резервов на потери по займам	931 990	6,58	3 041 776	7,70	776 948	8,30	1 846 297	6,50
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	348 141	2,46	706 507	1,79	85 129	0,91	218 998	0,77
Операционные расходы	6 206 535	43,80	15 537 116	39,38	3 065 567	32,74	9 127 545	32,11
Прочие расходы	277 596	1,96	1 188 035	3,01	365 342	3,90	1 738 403	6,12
Расходы по налогу на прибыль	779 446	5,50	1 951 834	4,95	597 221	6,38	1 178 713	4,15
Всего	14 170 893	100,00	39 452 138	100,00	9 362 626	100,00	28 426 392	100,00

За 9 месяцев 2012 года Группой получено доходов в размере 45 732 354 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 75,98%;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 14,20%;
- доходы по операциям с иностранной валютой (нетто) – 5,99%.

За 9 месяцев 2012 года расходы составили 39 452 138 тыс. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- операционные расходы – 39,38%;
- расходы по счетам клиентов – 28,76%;
- расходы на формирование резервов на потери по займам – 7,70%;
- расходы по выпущенным долговым ценным бумагам – 6,21%.

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

Наименование статьи	за 3 квартал 2012 г.	за 9 месяцев 2012 г.	за 3 квартал 2011 г.	за 9 месяцев 2011 г.
Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	-	-	42	2 192
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	10 786	24 822	16 297	25 510
Неустойка (штраф, пеня)	163 804	471 374	109 948	357 691
Доходы по банковской деятельности	45 352	687 610	124 327	463 625
Доходы от неосновной деятельности	828	4 592	776	5 024
Прочие доходы	219	6 764	691	15 533
Итого прочие доходы	220 989	1 195 162	252 081	869 575
Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	-	-	-	1 602
Неустойка (штраф, пеня)	1 825	45 777	709	1 743
Расходы по банковской деятельности	263 335	1 090 162	292 708	1 637 721
Расходы от неосновной деятельности	2 360	28 623	59 014	77 437
Прочие расходы	10 076	23 473	12 911	19 900
Итого прочие расходы	277 596	1 188 035	365 342	1 738 403

Административные расходы

тыс. тенге

Наименование статьи	за 3 квартал 2012 г.	за 9 месяцев 2012 г.	за 3 квартал 2011 г.	за 9 месяцев 2011 г.
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	3 950 928	9 851 194	1 888 373	5 361 920
Износ и амортизация	482 015	1 363 325	331 804	991 494
Реклама и маркетинг	340 713	653 429	125 839	461 118
Налоги, кроме подоходного налога	261 403	518 692	111 196	337 796
Аренда	246 139	676 736	150 286	467 691
Услуги связи	172 021	451 595	82 962	242 038
Охранные услуги	125 612	322 770	69 519	197 663
Расходы по страхованию	48 231	73 612	8 430	28 258
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	45 058	118 929	32 355	101 468
Профессиональные и консалтинговые услуги	33 334	108 907	52 530	176 375
Транспортные расходы	13 849	40 147	10 357	29 456
Представительские расходы	3 948	25 561	3 438	9 616
Материалы и канцтовары	645	2 644	330	962
Прочее	482 639	1 329 575	198 148	721 690
Итого	6 206 535	15 537 116	3 065 567	9 127 545

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 октября 2012 года Нераспределенный чистый доход составил 5 728 619 тыс. тенге, из них:

- нераспределенный убыток прошлых лет составил 2 556 868 тыс. тенге.
- нераспределенная прибыль за отчетный период составила 6 488 340 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 единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Группой услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

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

6.6 Права, привилегии, ограничения, связанные с каждым видом акций, включая ограничения на распределение дивидендов и выкуп капитала

Акция не делима. Простая акция предоставляет акционеру право:

- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование;
- преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Акции, выкупленных самим Банком, а также находящихся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеется.

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

6.7 Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

- внедрен новый розничный депозит «Казына Премимум», основными особенностями которого являются гибкие условия по дополнительным взносам (без ограничения) и частичному изъятию (неснижаемый остаток 15 000 KZT, 100 USD/EUR), а также высокие процентные ставки (эффективная процентная ставка 10,5% в KZT, 7,20% в USD и 3,70% EUR);

- внесены изменения в условия розничных продуктов в части снижения требований к минимальному размеру первоначального взноса по продукту розничного кредитования «Евразийская Ипотека», пакет «Приобретение Жилой Недвижимости»;

- внедрены новые пакеты по продукту розничного кредитования «Евразийское авто», пакет «New Car Loan» и «Used Car Loan».

6.8 Кредитная деятельность

С целью увеличения доли присутствия Банка на рынке беззалогового кредитования РК за счет агентских каналов продаж внедрены новые пакеты по продукту «Беззалоговый кредит», это пакеты «PSL», «PCL», «KAZPOST» и «LOYALTY», также введен новый продукт «Беззалоговый Целевой Кредит».

Были обновлены условия продуктов «Евразийская Ипотека», «Евразийское авто».

В целях развития направления кредитования малого и среднего бизнеса, в отчетном году были внедрены кредитные продукты «Евразийский стабильный», «Евразийский контракт» и «Авансовый овердрафт».

В январе 2011 года Банк приобрел портфели розничных займов у ТОО «ПростоКредит МКО» и ТОО «ПростоКредит», основной деятельностью которых является выдача потребительских кредитов, что позволяет Группе расширить свое участие на рынке кредитования физических лиц в Казахстане и увеличить объемы розничного бизнеса.

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.

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 является количественная оценка совокупного риска Банка, а так же его сегментация по отдельным видам, портфелям, направлениям деятельности. Организационно эта задача в Банке решается за счет наличия выделенного подразделения по оценке и контролю за рисками. Так же Банк осознает невозможность управления рисками только в виде ответной реакции на ухудшение финансовых показателей, и применяет преактивный, упреждающий способ управления рисками, нацеленный на оценку и прогнозирование рисков не только на основе исторической информации, но и на основе экспертных оценок вероятности и масштаба потерь. Для достижения этой цели Департамент рисков вовлечен во все этапы работы Банка от разработки продуктов и согласования бюджетов, до формирования резервов.

В своей деятельности Банк учитывает множество рисков, основными из которых являются следующие:

Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

Управление кредитным риском в Банке предполагает в первую очередь соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т. п.

Банком производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств.

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

Управление ликвидностью в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и обязательствами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления риском ликвидности в АО «Евразийский банк».

В целях поддержания адекватного уровня ликвидности и уменьшения зависимости от крупнейших депозиторов стратегия Банка направлена на:

- диверсификацию клиентской базы за счет прироста клиентов из сегмента МСБ (малого и среднего бизнеса) и физических лиц;
- расширение филиальной сети, открытие новых филиалов и их структурных подразделений;
- расширение продуктовой линейки, за счет внедрения новых продуктов и модификации существующих;
- прирост количества корпоративных клиентов Банка за счет перевода на обслуживание в Банк компаний, входящих в холдинги.

Валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных

валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

Управление валютным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и обязательствами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Для оценки возможных потерь, связанных с валютным риском, в Банке применяется метод Value-at-Risk (VAR), который дает оценку максимальных потерь по выбранному инструменту при заданном распределении рыночных факторов за заданный период времени с заданным уровнем вероятности.

Регулирование валютного риска осуществляется посредством проведения операций, изменяющих структуру валютных активов и обязательств в балансе Банка в рамках установленных лимитов на открытые валютные позиции по видам валют.

При управлении валютным риском Банк руководствуется лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов (постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 358), а также внутренними лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются на основании предельного значения допустимого валютного риска за месяц.

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

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

Управление процентным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и обязательствами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Расчет процентного риска производится в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору (активы и обязательства распределяются по зонам (по диапазонам срочности), определяются открытые позиции, которые суммируются по весовым коэффициентам). Устанавливается предельное значение допустимого процентного риска за год в процентах от чистого дохода за предыдущий год.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;
- анализ «спреда» - разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам;
- анализ процентного разрыва (ГЭП) – анализ несбалансированности по срокам активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Банке осуществляется в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Оценка ценового риска проводится по «Методу исторического моделирования». В целях ограничения ценового риска Комитетом по управлению активами и обязательствами устанавливаются лимиты на составляющие портфеля ценных бумаг в процентах от общего объема портфеля ценных бумаг Банка и лимиты открытых позиций на конкретный инструмент в портфеле ценных бумаг.

Устанавливается предельное значение допустимого ценового риска за месяц, которое рассчитывается в процентах от среднемесячного чистого дохода за предыдущий год.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Система управления операционными рисками включает выявление (идентификацию), оценку, мониторинг, контроль, а также разработку и проведение мероприятий по минимизации потерь от операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска и его оценки в Банке ведется аналитическая база данных событий, связанных с операционными рисками. События, являющиеся источниками операционного риска, отражаются в базе данных в разрезе направлений деятельности Банка по категориям источников операционного риска.

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

Правление Банка принимает решения по осуществлению мероприятий, позволяющих снизить операционные риски.

Политические и правовые риски – риск возникновения расходов (убытков), обусловленных изменениями политической обстановки, неблагоприятно влияющими на результаты деятельности предприятий – клиентов, банков-корреспондентов, а также вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательствам других государств.

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

1. Увеличение уставного капитала Банка.
2. Оптимизацию продуктовой линейки, а также синхронизацию ставок по депозитам и кредитам в соответствии с рыночными ставками.
3. Погашение задолженности по внешним заимствованиям.
4. Усиление контроля за мероприятиями по возврату проблемных кредитов, путем создания отдельного структурного подразделения – Департамента по работе с проблемными займами.
5. Проведение аттестации сотрудников филиалов, принимающих участие в подготовке и рассмотрении вопросов на Кредитном комитете (Кредитной комиссии).
6. Установка лимитов принятия решений Кредитными комиссиями Филиалов в соответствии с результатами тестирования на уровне филиала.
7. Начало формирования собственных Баз данных Департамента Рисков и оптимизация управленческой отчетности.
8. Предоставление риск менеджерам права вето на Кредитных комитетах Банка и Филиальной Сети.
9. Выделение розничного риск менеджмента в отдельное управление в Департаменте рисков. Подразделение полностью укомплектовано специалистами с опытом работы в ведущем розничном Банке.
10. Начало Управлением Розничных рисков при содействии Департамента розничного кредитования глубокой оптимизации продуктов, процессов, методик оценки кредитоспособности и взыскания проблемной задолженности, развитие технологий прямых и агентских продаж.
11. Разработку и внедрение новой методики расчета уровня резервирования по портфелям однородных ссуд, учитывающей исторические данные по продуктам.
12. Усовершенствование анализа кредитного портфеля в разрезе филиалов и продуктов с учетом реальной ситуации по займам, в том числе включающей информацию по пролонгациям, реструктуризациям, рефинансированию и обесценению залогового имущества.
13. Осуществление тестирования на реальных данных методов оценки рыночных рисков.
14. Формирование матрицы бизнес процессов.
15. Внедрение базы данных операционных потерь и начало ее формирования.
16. Департаменту Рисков передан контроль над соблюдением Банком пруденциальных нормативов в части максимального размера риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков.

8. Кадровая политика

Формирование коллектива Группы относится к важнейшим стратегическим задачам, успешное решение которых обеспечивает стабильность, эффективность и надежность финансовой деятельности.

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

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

Для стимулирования работников Группы ведется реформирование системы мотивации путем внедрения бонусного вознаграждения, которая преследует цели повышения материального стимулирования и предотвращения текучести кадров.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

