

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности Группы компаний
АО «Евразийский банк» за 1 полугодие и 2 квартал 2011 года

1. Общая информация о Группе компаний

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

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

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

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

Филиальная сеть Банка на 01 июля 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.Абдирова, д. 3/2
Отделение №401	03.12.2004 г.	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
Отделение №402	11.07.2005 г.	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12

Отделение №403	17.09.2007 г.	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а.
Отделение №404	25.08.2009 г.	Республика Казахстан, 100026, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Муқанова, 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. Желтоқсан, 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. Туркбаева, 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. Исмаилова, 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 «E+». Прогноз по рейтингам «Негативный». Moody's Investors Service отмечает хорошую географическую диверсификацию в пределах Казахстана, хорошую капитализацию, улучшающуюся ликвидность и снижающуюся зависимость от фондирования от связанных сторон.

Агентство Moody's Investors Service

Рейтинги	июнь 2007	февраль 2008г.	октябрь 2008г.	февраль 2009 г.	сентябрь 2009 г.	июнь 2010 г.
Депозиты Банка	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP

Примечание [B1]: Март 2011 подтверждение рейтинга

Рейтинг финансовой силы (FSR)	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»
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

Рейтинги	декабрь 2007г.	июль 2008г.	февраль 2009г.	июнь 2009г.	июль 2010г.	январь 2011г.
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. Желтоқсан, 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 и от 01 февраля 2011 г. Протокол №6).

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

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

Основные принципы учетной политики

К основным принципам учетной политики Банка относятся следующие принципы:

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

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 от 25 декабря 2006 года №296.

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

Списание безнадежных к погашению займов за счет созданных провизий (резервов) на покрытие убытков от кредитной деятельности производится по решению уполномоченных органов Банка на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных ссуд в соответствии с внутренними документами Банка. Учет списанных с баланса безнадежных к погашению займов и вознаграждений по ним ведется на соответствующих счетах меморандума до полного их погашения. Сомнительные требования по вознаграждениям и (или) суммам основного долга по займам списываются со счетов меморандума по истечении 5-ти лет с даты отнесения на счета меморандума. Решение по списанию со счетов меморандума суммы задолженности принимает Правление Банка, если сумма задолженности не превышает 5 000 000,00 (пять миллионов) тенге, или Совет директоров Банка - если сумма задолженности превышает 5 000 000,00 (пять миллионов) тенге.

Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков

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

Основные средства и нематериальные активы, их признание и амортизация

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

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

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

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

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

Стоимость основных средств, списывается на расходы Банка путём начисления амортизации в течение нормативного срока их эксплуатации, по установленным нормам ежемесячно.

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

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

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

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

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

Списание основных средств Банка/филиала Банка производится на основании:

- самостоятельного решения, принимаемого Комиссией филиала, при списании основных средств филиала с первоначальной стоимостью списываемых основных средств не более 200 000 (двухсот тысяч) тенге;
- самостоятельного решения, принимаемого Комиссией Банка, при списании основных средств филиала Банка с первоначальной стоимостью списываемых основных средств выше 200 000 (двухсот тысяч), но не более 3 000 000 (десяти миллионов) тенге; при списании основных средств Банка с первоначальной стоимостью списываемых основных средств не более 3 000 000 (трех миллионов) тенге;
- решения Бюджетного комитета при списании основных средств Банка/филиала Банка с первоначальной стоимостью списываемых основных средств выше 3 000 000 (трех миллионов), но не более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге;

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

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

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

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

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

Товарно-материальные ценности

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

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

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

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

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

Учет налогов

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

Затраты по пенсионному обеспечению

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

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Займы и средства, предоставленные банкам

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

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

Займы, предоставленные клиентам, имеют фиксированные сроки погашения. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов (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 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 Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2011 года по 30 июня 2011 года. Финансовая отчетность Группы компаний включает в себя, но не ограничивается следующим:

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

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

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

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

4. Информация об активах и обязательствах

4.1. Консолидированный анализ активов Группы компаний

Общая сумма активов на 01.07.2011 года составила 341 061 112 тыс. тенге:

- наличные деньги – 10 755 270 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 607 569 тыс. тенге;
- торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) - 3 422 240 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 3 169 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан - 1 019 134 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и средства в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 13 029 999 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 233 097 768 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 16 889 700 тыс. тенге;
- активы, удерживаемые до погашения - 31 622 624 тыс. тенге;
- предоплата по подоходному налогу - 715 346 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 2 952 776 тыс.тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 11 402 295 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 896 784 тыс. тенге;
- прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери – 14 646 438 тыс. тенге; в том числе расходы будущих периодов – 102 332 тыс. тенге; комиссионные доходы по гарантиям – 3 588 347 тыс. тенге; начисленные комиссионные доходы по аккредитивам – 140 907 тыс. тенге; дебиторы по документарным расчетам - 1 676 024 тыс. тенге; дебиторы по капвложениям – 1 187 079 тыс. тенге; дебиторы по заемным операциям – 7 064 174 тыс. тенге; дебиторы по не основной деятельности – 316 249 тыс. тенге; прочие – 571 326 тыс. тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

Наименование	01.07.2011г.	01.01.2011г.
Корреспондентские счета и вклады в других банках	13 029 999	15 996 477
Итого	13 029 999	15 996 477

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

Позиция Группы компаний на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

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

По состоянию на 1 июля 2011 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 13 029 млн. тенге или 3,82% от совокупных активов.

4.1.2. Займы и средства, предоставленные клиентам

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

рентабельных клиентов - заемщиков, активно пользующихся всем спектром услуг, предоставляемых Группой компаний.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	01.07.2011г.	01.01.2011г.
Займы, предоставленные клиентам	248 712 399	226 685 197
За вычетом дисконта по векселям	(251)	(256)
Итого	248 712 148	226 684 941
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	8 950 402	8 001 145
Итого с начисленными процентами	257 662 550	234 686 086
За минусом резервов на потери по займам	(24 564 782)	(21 358 826)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	233 097 768	213 327 260

Классификация кредитного портфеля Группы компаний

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

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

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

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

Тип кредита	на 01.07. 2011 года				на 01.01.2011 года			
	кредит	%	проvizии	%	кредит	%	проvizии	%
Стандартные	154 870 740	62,26	-	-	160 453 724	70,78	-	-
Сомнительные, всего	78 427 718	31,54	9 163 492	37,30	51 490 389	22,72	7 912 191	37,04
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	43 014 823	17,30	1 136 796	4,63	16 100 523	7,11	729 237	3,41
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	18 019 571	7,25	1 391 226	5,66	15 102 114	6,66	1 062 366	4,98
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 444 752	1,39	685 950	2,79	7 122 041	3,14	861 895	4,03

4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 604 873	0,65	400 751	1,63	650 442	0,29	139 547	0,65
5) сомнительные 5 категории	12 343 699	4,96	5 548 769	22,59	12 515 269	5,52	5 119 146	23,97
Безнадежные	15 413 941	6,20	15 401 290	62,7	14 741 084	6,50	13 446 635	62,96
Всего	248 712 399	100	24 564 782	100	226 685 197	100	21 358 826	100

Совокупный объем ссудного портфеля Группы компаний, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 июля 2011 года, составляет 93 842 млн. тенге или 37,74% к общему ссудному портфелю, на 01 января 2011 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 66 231 млн. тенге или 29,22% к общему ссудному портфелю Группы компаний.

В ссудном портфеле Группы компаний по состоянию на 01 июля 2011 года также присутствуют займы, проклассифицированные по категории «безнадежные», на сумму 15 414 млн. тенге или 6,20% к общему ссудному портфелю Группы компаний, объем которых за период с 1 января 2011 года уменьшился на 673 млн. тенге.

Группой компаний по состоянию на 01 июля 2011 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано резервов (провизии) на сумму – 24 565 млн. тенге. По состоянию на 01 января 2011 года Группой компаний было сформировано резервов (провизии) на сумму 21 359 млн. тенге.

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

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 01.07.11г
Тенге	1 008 730	6 384 115	30 486 858	125 730 367	37 380 848	200 990 918
Доллар США	437 379	8 048 985	4 817 487	18 427 386	13 813 342	45 544 579
Евро	1 234	-	122 485	130	50 334	174 183
Прочие валюты	-	288 745	1 537 618	176 356	-	2 002 719
Всего	1 447 343	14 721 845	36 964 448	144 334 239	51 244 524	248 712 399

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

Разбивка займов по отраслям:	на 01.07.2011г.		на 01.01.2011г.	
	ссудный портфель		ссудный портфель	
отрасли кредитных денег	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	62 718 141	25,22	62 122 263	27,40
Строительство	23 707 122	9,53	19 607 008	8,65
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	22 841 340	9,18	27 179 617	11,99
Производство пищевых продуктов, включая напитки	17 578 672	7,07	9 307 117	4,11
Добыча металлических руд	9 874 248	3,97	-	-
Предоставление прочих видов услуг потребителям	7 526 608	3,03	8 772 597	3,87
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	6 850 892	2,75	346 924	0,15
Добыча угля, лигнита и торфа	4 412 901	1,77	3 049 341	1,35
Предоставление индивидуальных услуг	4 204 732	1,69	2 668 736	1,18

Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	3 154 060	1,27	5 307 195	2,34
Операции с недвижимым имуществом	2 814 636	1,13	3 189 335	1,41
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	2 744 444	1,10	253 364	0,11
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	2 265 030	0,91	4 341 486	1,92
Финансовое посредничество	2 055 964	0,83	185 615	0,08
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	1 713 550	0,69	525 518	0,23
Металлургическая промышленность	1 670 871	0,67	16 097	0,01
Деятельность сухопутного транспорта	1 494 051	0,60	579 631	0,26
Исследования и разработки	1 247 659	0,50	1 219 796	0,54
Химическая промышленность	1 099 998	0,44	387 460	0,17
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 064 270	0,43	826 969	0,36
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	1 017 454	0,41	1 549 943	0,68
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	990 787	0,40	361 240	0,16
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	975 489	0,39	4 501 447	1,99
Производство готовых металлических изделий	973 589	0,39	2 541 536	1,12
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	865 820	0,35	2 871 588	1,27
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	708 192	0,28	1 943 695	0,86
Гостиницы и рестораны	666 994	0,27	1 006 409	0,44
Производство резиновых и пластмассовых изделий	617 939	0,25	917 124	0,40
Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления	568 929	0,23	49 466	-
Деятельность воздушного транспорта	473 333	0,19	1 633	-
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	400 043	0,16	182 656	0,08
Производство электрических машин и электрооборудования	378 498	0,19	114 328	0,05
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	365 963	0,15	627 352	0,28
Производство машин и оборудования	126 925	0,05	665 324	0,29
Образование	111 582	0,04	86 717	0,04
Деятельность водного транспорта	111 539	0,04	81 905	0,04
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	76 358	0,03	-	0,00
Текстильное производство	74 432	0,03	36 795	0,02
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	53 444	0,02	-	0,00
Сбор, очистка и распределение воды	35 772	0,01	-	0,00
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	33 271	0,01	264 925	0,12
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	28 665	0,01	643 111	0,28
Производство одежды; выделка и крашение меха	16 468	0,01	16 936	0,01

Почта и связь	11 408	-	5 150 935	2,27
Производство прочих транспортных средств	3 934	-	-	-
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	-	-	10 673	-
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	-	-	13 993	0,01
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	-	-	308 175	0,14
Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	-	-	-	-
Обработка вторичного сырья	-	-	50 721	0,02
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	-	-	261 814	0,12
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	-	-	558 116	0,25
Итого	190 726 017	76,69	174 704 626	77,07
Справочно: физические лица	57 986 382	23,31	51 980 571	22,93
всего:	248 712 399	100,00	226 685 197	100,00

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы компаний на 01.07.2011 года увеличился с 22,93% до 23,31% по сравнению с данными на 01.01.2011 года и занимает передовую позицию. На первом месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на «Оптовую торговлю и торговлю через комиссионных агентов», доля которых составляет 25,22%. Ведущие позиции занимают сектора: «Строительство» - 9,53%, «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 9,18%.

4.1.3. Операции с векселями

Банк является финансовым оператором крупной компании АО «ССГПО». В качестве финансового оператора, Банк осуществляет следующие виды операций:

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

Банком активно проводятся операции по погашению векселей за счет средств векселедателя (домицилиация). Наличие широкой филиальной сети Банка позволяют осуществлять их погашение в любом удобном регионе страны.

4.1.4. Основные средства и нематериальные активы
Основные средства по состоянию на 01 июля 2011 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания сооруже- ния	Машины и оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Незавер- шенное строи- тель- ство	Капит. Вложе- ния в строи- тво (неустан- .обору- дова- ние)	Итого	Немате- риальные активы
Первоначаль- ная стоимость									
Остаток на 1 января 2011 года	929 038	8 295 764	1 439 995	359 826	2 973 848	216 167	283 004	14 497 642	1 687 550
Поступления	880	-	59 727	10 898	80 756	74 574	-	227 202	26 886
Выбытия	-	-	(11 385)	(4 659)	(9 589)	-	-	(25 633)	-
Корректировки	-	128 524	1 633	994	2 153	-	906	134 210	13 960
Внутренние перемещения	-	-	2 331	-	74 714	(77 045)	-	-	-
Остаток на 1 июля 2011 года	929 918	8 424 288	1 492 301	367 059	3 121 882	213 696	283 910	14 833 054	1 728 396
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2011 года	-	639 409	936 949	214 434	965 288	-	172 119	2 928 199	693 626
Амортизацион- ные отчисления	-	108 676	141 938	23 209	220 122	-	27 761	521 706	137 986
Выбытия	-	-	(11 229)	(2 887)	(6 739)	-	-	(20 855)	-
Корректировки	-	-	1 047	82	580	-	-	1 709	-
Остаток на 1 июля 2011 года	-	748 085	1 068 705	234 838	1 179 251	-	199 880	3 430 759	831 612
Остаточная стоимость									
Остаток на 1 января 2011 года	929 038	7 656 355	503 046	145 392	2 007 966	216 167	110 885	11 568 849	993 924
Остаток на 1 июля 2011 года	929 918	7 676 203	423 596	132 221	1 942 631	213 696	84 030	11 402 295	896 784

5. Консолидированный анализ обязательств Группы компаний

Общая сумма пассивов – 312 880 755 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и средства банков – 20 725 879 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 1 298 853 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 8 246 000 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 219 332 380 тыс. тенге;
- субординированные долги банка – 24 694 078 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 28 265 650 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты -- 96 700 тыс. тенге;
- задолженность по подоходному налогу – 310 238 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 9 910 977 тыс. тенге, в том числе доходы будущих периодов – 4 281 349 тыс. тенге; прочие кредиторы по банковской деятельности – 4 257 300 тыс. тенге; расчеты с работниками - 674 592 тыс. тенге; прочие обязательства – 697 736 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 июля 2011 года в Группе компаний обслуживалось 359 752 клиента.

Наименование	01.07.2011	01.01.2011	прирост (+) на 01.07.2011
Юридические лица	11 943	15 049	(3 106)
Физические лица	347 809	237 374	110 435
Всего	359 752	252 423	107 329

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

Параметры облигаций	второй выпуск (НИН:KZ2CKY07B360)	третий выпуск (НИН:KZ2CKY07B915)	первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZPC1Y07C612)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	30 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	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	B36	B91	C61-1
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)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	150 000 000	220 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии, в тенге	15 000 000 000,00	22 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	15 лет	7 лет
Дата начала обращения	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	D25-1	D25-2
Дата государственной регистрации выпуска	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций	нет	нет
Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования	нет	нет
Дата погашения	15 октября 2023 года	15 октября 2015 года

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.07.2011 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 2 квартал 2011 г.		за 6 месяцев 2011 г.		за 2 квартал 2010 г.		за 6 месяцев 2010 г.	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	53 634	0,49	101 181	0,47	150 199	1,56	319 259	1,81
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	669	0,01	1 469	0,01	-	-	-	-
Доходы по займам, предоставленным клиентам	8 453 803	76,73	16 456 784	76,38	6 591 886	68,74	12 649 253	71,69
Доходы по ценным бумагам	423 265	3,84	998 741	4,64	600 997	6,27	1 202 359	6,81
Доходы по услугам и комиссии полученные	921 274	8,36	1 702 443	7,90	717 428	7,48	1 366 361	7,74
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	140 464	1,27	175 126	0,81	785 181	8,19	813 223	4,61
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	5 871	0,05	49 235	0,23	6 650	0,07	6 650	0,04
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	682 671	6,20	1 391 233	6,46	612 867	6,39	1 017 835	5,77
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов выраженных в иностранной валюте (нетто)	(506)	-	(2 045)	(0,01)	817	0,01	817	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	22	-
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5 115	0,05	56 636	0,26	-	-	-	-
Прочие доходы	331 894	3,00	614 028	2,85	124 143	1,29	267 680	1,53
Всего	11 018 154	100,00	21 544 831	100,00	9 590 168	100,00	17 643 459	100,00

тыс. тенге

Статьи расходов	за 2 квартал 2011 г.		за 6 месяцев 2011 г.		за 2 квартал 2010 г.		за 6 месяцев 2010 г.	
	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	Сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Расходы по счетам клиентов	2 976 431	30,16	6 406 849	33,27	4 342 738	45,20	8 959 592	46,96
Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	38 976	0,40	83 604	0,43	17 882	0,19	39 165	0,21
Расходы по займам, полученным от банков	2 188	0,02	13 147	0,07	4 433	0,05	18 905	0,10
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	706 357	7,16	1 366 859	7,10	292 374	3,04	581 729	3,05
Расходы по субординированному долгу	669 649	6,78	1 266 319	6,58	437 863	4,56	901 343	4,72
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	419 868	4,25	861 702	4,47	474 395	4,94	951 978	4,99
Расходы на формирование резервов на потери по займам	960 977	9,74	1 069 349	5,55	1 240 164	12,91	2 243 092	11,76
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	84 905	0,86	189 805	0,99	75 548	0,79	122 731	0,64
Операционные расходы	3 142 245	31,83	6 061 978	31,48	2 213 541	23,04	4 168 839	21,85
Прочие расходы	587 986	5,96	1 369 537	7,10	371 928	3,87	867 612	4,55
Расходы формирование резервов на потери по прочим операциям	(11 500)	(0,12)	(11 500)	(0,06)	12 561	0,13	12 561	0,07
Расходы по налогу на прибыль	292 442	2,96	581 492	3,02	124 625	1,28	213 361	1,10
Всего	9 870 524	100,00	19 259 141	100,00	9 608 052	100,00	19 080 908	100,00

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

Наименование статьи	за 2 квартал 2011 г.	за 6 месяцев 2011 г.	за 2 квартал 2010 г.	за 6 месяцев 2010 г.
Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	(1 214)	548	(47 157)	(45 200)
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	(1 972)	2 290	1 653	5 021
Неустойка (штраф, пеня)	156 625	247 743	94 775	160 560
Доходы по банковской деятельности	173 263	339 506	75 095	75 095
Доходы от неосновной деятельности	519	4 248	6 858	19 276
Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	406	5 167	36 677	39 072
Прочие доходы	4 267	14 526	(43 758)	13 856
Итого прочие доходы	331 894	614 028	124 143	267 680
Расходы по приобретению монет	(3 161)	-	-	-
Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	(1 451)	-	-	-
Неустойка (штраф, пеня)	1 034	1 034	426	1 502
Нереализованный расход от переоценки аффин. драг. металлов	153	5 001	-	-
Расходы по банковской деятельности	597 164	1 345 013	362 006	844 900
Расходы от неосновной деятельности	9 989	18 423	9 496	21 210
Прочие расходы	(15 742)	66	-	-
Итого прочие расходы	587 986	1 369 537	371 928	867 612

По состоянию на 01 июля 2011 года Группой компаний получено доходов в размере 21 544 831 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 76,38%;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 7,90%;
- доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)– 6,46%.
- доходы по ценным бумагам – 4,64%;

По состоянию на 01 июля 2011 года расходы составили 19 259 141 тыс. тенге

В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- расходы по счетам клиентов – 33,27%;
- операционные расходы – 31,48%;
- прочие расходы - 7,10%
- расходы по выпущенным долговым ценным бумагам – 7,10 %;

Административные расходы

тыс. тенге

Наименование статьи	за 2 квартал 2011 г.	за 6 месяцев 2011 г.	за 2 квартал 2010 г.	за 6 месяцев 2010 г.
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	1 615 852	3 161 212	1 259 896	2 259 577
Износ и амортизация	326 987	659 690	308 871	610 988
Аренда	317 405	317 405	142 278	302 478
Налоги, кроме подоходного налога	249 360	538 466	245 765	418 212
Реклама и маркетинг	225 488	335 279	33 905	95 194
Профессиональные и консалтинговые услуги	123 881	123 881	5 925	30 496
Услуги связи	86 960	159 076	75 960	146 567
Охранные услуги	67 368	128 144	23 735	47 372
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	54 060	69 113	-	-
Транспортные расходы	10 130	19 099	-	-
Расходы по страхованию	6 989	19 828	-	-
Представительские расходы	4 006	6 178	1 977	3 497
Обучение	214	214	-	-
Материалы и канцтовары	-	632	-	-
Прочее	53 545	523 761	115 229	254 458
Итого	3 142 245	6 061 978	2 213 541	4 168 839

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 июля 2011 года Нераспределенный чистый убыток составил 1 466 539 тыс. тенге, из них:

- нераспределенный убыток прошлых лет составил 3 752 229 тыс. тенге.
- нераспределенный доход за отчетный период составил 2 285 690 тыс. тенге.

6.4 Процентная политика по кредитам. Объемы выданных займов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты.

Проводится комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

Ставки вознаграждения по кредитам, предоставляемым физическим и юридическим лицам, устанавливались в зависимости от принадлежности конкретного заемщика к той или иной категории клиентов (в том числе: корпоративные клиенты, малый и средний бизнес, физические лица и прочие заемщики) органами, уполномоченными на принятие решений о предоставлении кредитов (Кредитный Комитет, Кредитные Комиссии и Совет Директоров).

6.5 Процентная политика по депозитам. Объемы привлеченных депозитов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения

достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с одновременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

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

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

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

Акция не делима. Простая акция предоставляет акционеру право:

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

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

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

6.7 Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

запущен новый Пакет «Дистрибьютор» к продукту розничного кредитования «Евразийское авто» в рамках сотрудничества с дистрибьюторской компанией Mitsubishi Motors TOO «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 «Без залоговый кредит», также утвержден новый пакет «Неотложные нужды под залог денег».

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

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

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

6.9 Операции с аффинированными драгоценными металлами

Банк владеет лицензией на проведение всех видов операций с драгоценными металлами, разрешенных законодательством РК и начал свою деятельность на рынке драгоценных металлов в 2006 году. На международном рынке Банк самостоятельно осуществляет операции с аффинированными драгоценными металлами по неаллокированным металлическим счетам, открытым у иностранных контрапартнеров.

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

7. Управление рисками

Падение цен на сырье и продовольствие, стагнация рынка недвижимости оказали негативное влияние на платежеспособность заемщиков, что повлекло за собой возникновение некоторых проблем с портфелем активов и Банк, как и другие участники рынка, испытывал давление финансового кризиса. Рост стоимости внутреннего фондирования при одновременно ограниченном внутреннем розничном инвестиционном потенциале также оказал влияние на финансовые показатели Банка.

В своей деятельности Банк проводит гибкую политику управления рисками, позволяющую идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов риска, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, с целью смягчения их воздействия на финансовый результат деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

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

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

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

При управлении валютным риском Банк руководствуется лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов

пруденциальных нормативов (постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 358), а также внутренними лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются на основании предельного значения допустимого валютного риска за месяц.

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

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

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

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

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Увеличение уставного капитала Банка.
2. Оптимизацию продуктовой линейки, а также синхронизацию ставок по депозитам и кредитам в соответствии с рыночными ставками.
3. Погашение задолженности по внешним заимствованиям.

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

8. Кадровая политика

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

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

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

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

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Абдухаликов Т.С.

Нелипа Л.Н.