

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
Группы компаний АО «Евразийский банк»
за 2007 год

1. Общая информация о банке

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

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

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

Филиальная сеть Банка на 01 января 2008 года представлена восемнадцатью филиалами и сорока отделениями:

Филиал	Дата регистрации (перерегистрации)	Местонахождение филиала
Филиал №1	1366-1945-ф-л 29.10.1996г. (24.12.2003г.)	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
Отделение № 101	27.03.2007 г.	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»
Филиал № 2	913-1937-ф-л 01.07.1997г. (01.12.2003г.)	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
Отделение № 201	21.01.2005 г.	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д.39
Отделение № 202	22.07.2005 г.	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 1
Отделение № 203	21.12.2006 г.	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55А

Отделение № 204	16.03.2007 г.	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
Филиал №3	01.04.1999г. (22.12.2003г.)	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, д.7
Отделение № 301	28.03.2007 г.	Республика Казахстан, 030019, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Тургенева, д. 109
Отделение № 302	24.07.2007г.	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31А
Филиал №4	2515-1930-ф-л 07.04.2004г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, д. 3/2
Отделение №401	03.12.2004 г.	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
Отделение №402	11.07.2005 г.	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
Отделение №403	17.09.2007 г.	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а
Отделение №405	05.07.2007г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, д. 11
Отделение №406	01.11.2007г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, д. 7
Филиал №5	2706-1901-ф-л 24.02.2004г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30.
Отделение № 501	29.12.2006 г.	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», д. 31
Филиал №6	2868-1910-ф-л 29.03.2004г.	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59
Отделение № 601	20.07.2007г.	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д. 14
Отделение № 602	20.07.2007г.	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул. Ходжанова д. 9
Филиал №7	2226-1937-ф-л 22.10.2004г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70
Отделение № 701	15.05.2007 г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
Отделение № 702	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, д. 109/2
Филиал №8	1990-1915-ф-л 17.02.2005г.	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107
Филиал №9	2645-1917-ф-л 21.10.2004г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 64/1
Отделение № 901	09.11.2006 г.	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, д.99, кв. 46-47.
Отделение № 902	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а.

Отделение № 903	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 99/1.
Отделение № 904	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, 408 квартал, д. 21
Отделение № 905	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект им. Каныша Сатпаева дом 20/1
Отделение № 906	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б. Момышулы, дом 22
Филиал №10	1777-1919-ф-л 17.02.2005г.	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
Отделение № 1001	02.05.2007г.	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" (7), дом 46 "а"
Отделение № 1002	06.09.2007г.	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул.Толе би, дом 74 "б"
Филиал №11	1118-1943-ф-л 28.02.2005г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
Отделение № 1101	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение № 1102	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение № 1103	07.12.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, ТЦ «Торговый павильон» в районе дома 21
Филиал №12	1682-1945-ф-л 31.12.2004г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3
Отделение №1201	07.12.2006 г.	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
Отделение №1202	18.06.2007г.	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
Отделение №1203	16.07.2007г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, дом 71
Филиал №13	1069-1926-ф-л 16.03.2005г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
Отделение № 1301	18.10.2006 г.	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, дом 6/1
Отделение № 1302	12.03.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81
Отделение № 1303	26.04.2007 г.	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, м-он Строитель, дом 2/5
Отделение № 1304	15.08.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул.Фрунзе, дом 16 «б»
Филиал №14	1535-1948-ф-л 19.01.2006г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 А.

Отделение № 1401	10.04.2007 г.	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
Отделение № 1402	07.05.2007г.	Республика Казахстан, 150000,г. Петропавловск, улица Е.Букетова, дом 61-2,3
Филиал №15	2677-1958-ф-л 29.12.2005г.	Республика Казахстан, 160012, г.Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая)
Отделение № 1501	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
Отделение № 1503	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487090, г. Туркестан, проспект Тауке хана, дом 371
Отделение № 1504	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, дом 42
Филиал №16	32-1945-16-Ф-л 20.06.2006 г.	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область г. Экибастуз, ул. Ленина, д. 111 «б»
Филиал №17	3795-1910-ф-л 04.12.2006 г.	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А
Филиал №18	188-1917-27-ф-л 30.11.2007 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, ул. Ибраева, 153/16

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Количество работников Банка с начала 2007 года увеличилась на 532 человека и на 1 января 2008 года составила 1766 человек. Удельный чистый доход, полученный Банком на одного работника, сложился на уровне 1427.3 тыс. тенге.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»:

Moody's:

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

Рейтинг был получен Банком в июле 2003 года.

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

Fitch:

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

Рейтинг получен Банком в июле 2006 года.

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

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

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

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

Прогноз по долгосрочному РДЭ - "Стабильный".

S & P:

Долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента на уровне «B/B».

Рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBB».

Прогноз — «Негативный».

В 2007 году Банк приобрел дочерние компании АО "ООИУПА "Bailyk asset management", АО Страхования компания "Евразия", АО ОНПФ "СЕНИМ, АО «Евразия Капитал и открыл дочернюю компанию ДО «Eurasian Capital B.V.» (Нидерланды) (совместно с Банком - группа компаний АО «Евразийский банк», далее – Группа компаний). Общее количество размещенных акций в уставном капитале по состоянию на 01 января 2008 года составляет:

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

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

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

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

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

2. Информация об учетной политике

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

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

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

Основные принципы учетной политики

К основным принципам учетной политики Банка относятся следующие принципы:

➤ *начисления*: доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты);

➤ *непрерывной деятельности*: деятельность Банка рассматривается как непрерывная, т.е. Банк продолжает работать в обозримом будущем. Предполагается, что у Банка нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности;

➤ *уместности*: чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать или исправлять их прошлые оценки;

➤ *надежности*: информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок, предвзятости и искажений, когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять;

➤ *понятности*: информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям;

➤ *достоверности*: информация должна быть достоверной, характеризоваться отсутствием существенных ошибок или предвзятости, вызывать доверие пользователей;

➤ *завершенности*: информация должна быть полной в целях обеспечения достоверности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) *первоначальная стоимость* (историческая стоимость).

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

2) *текущая стоимость* (восстановительная стоимость).

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

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

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

4) *дисконтированная стоимость*.

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

5) *справедливая стоимость*.

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

Признание основных видов доходов и расходов

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

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

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

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

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

Основами для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам являются Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по урегулированию 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.

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

Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков

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

Основные средства и нематериальные активы, их признание и амортизация

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

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

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

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

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

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

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

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

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

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

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

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

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

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

Товарно-материальные ценности

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

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

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

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

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

Учет налогов

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

Затраты по пенсионному обеспечению

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

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте

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

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

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

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

Стоимость основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов, собственного капитала, оцениваемых по первоначальной стоимости в иностранной валюте, отражается в тенге с использованием учетного курса на дату их приобретения. Пересчет их

стоимости после принятия к бухгалтерскому учету, в связи с изменением курса, не производится.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Займы и средства, предоставленные банкам

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

Операции РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Займы и средства, предоставленные клиентам

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные Банком

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги

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

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

Уставный капитал

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

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

Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Группой компаний

В 2007 году Группой компаний использовались следующие международные стандарты финансовой отчетности:

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

3. Финансовая отчетность Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2007 года.

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

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

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

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

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

4. Информация об активах и обязательствах

4.1. Анализ активов Группы компаний

Общая сумма активов на 31.12.2007 года, составила 211 864 526 тыс. тенге:

- наличные деньги – 5 104 748 тыс. тенге;
- аффинированные драгоценные металлы – 19 869 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 9 866 698 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 431 881 тыс. тенге;
- корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан - 8 658 213 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и вклады в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 28 718 061 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по корреспондентским счетам и вкладам в других банках – 1 349 007 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные другим банкам, за вычетом резервов на потери по вкладам – 291 937 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы – 3 305 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 115 659 380 тыс. тенге, в том числе наращенные доходы по займам клиентов 15 433 432 тыс. тенге;
- прочие вложения в ценные бумаги – 27 993 976 тыс. тенге;
- инвестиции в капитал – 10 000 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 84 788 тыс. тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 10 699 116 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 509 019 тыс. тенге;
- прочие активы – 3 816 840 тыс. тенге.

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

Наименование	тыс. тенге	
	на 01.01.2007 года	на 01.01.2008 года
Корреспондентские счета и вклады в других банках	22 299 264	28 718 061
Займы и финансовая аренда, предоставленные банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	368 704	291 937
Итого	22 667 968	29 009 998

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

Позиция Группы компаний на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

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

По состоянию на 01 января 2008 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 29 009,9 млн. тенге или 13,69 % от совокупных активов.

4.1.2. Займы и средства, предоставленные клиентам

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

Объем ссудного портфеля Группы компаний за 2007 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возрос с 93 375,7. тенге до 115 986,1 млн. тенге, прирост составил 22 610,4 млн. тенге, или 25,56 %.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	на 01.01.2007 года	на 01.01.2008 года
Займы, предоставленные клиентам	93 375 666	115 986 071
За вычетом дисконта по вексялям	(3 553)	(2 598)
Итого	93 372 113	115 983 473
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	1 502 006	4 173 994
Итого с начисленными процентами	94 874 119	120 157 467
За минусом резервов на потери по займам	(2 738 728)	(4 498 087)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	92 135 391	115 659 380

Классификация кредитного портфеля Группы компаний

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

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

Классификация займов производилась исходя из финансовых показателей заемщиков, уровня и качества обеспечения займов, выполнения ими условий заключенных договоров по погашению займов и начисленных вознаграждений, в соответствии с нормативными указаниями Агентства Республики Казахстан по урегулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, 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):

<i>Тип кредита</i>	на 01.01. 2007 года				на 01.01.2008 года			
	<i>кредит</i>	<i>%</i>	<i>провизии</i>	<i>%</i>	<i>кредит</i>	<i>%</i>	<i>провизии</i>	<i>%</i>
Стандартные	74 121 548	79.07		0	89 797 812	71.26		0
Сомнительные, всего	18 519 186	19.76	1 638 485	59.83	34 249 198	27.18	2 554 019	56.59

1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	13 796 377	14.72	689 819	25.19	28 310 652	22.47	1 267 417	28.08
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	343 293	0.37	34 331	1.25	1 058 587	0.84	113 406	2.51
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	4 159 680	4.44	831 936	30.37	3 204 239	2.54	540 098	11.96
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	110 088	0.12	27 522	1.00	819 058	0.65	204 766	4.54
5) сомнительные 5 категории	109 748	0.12	54 877	2.00	856 662	0.68	428 332	9.49
Безнадежные	1 100 243	1.17	1 100 243	40.17	1 959 164	1.56	1 959 164	43.41
Всего	93 740 977	100	2 738 728	100	126 006 174	100	4 513 183	100

Совокупный объем ссудного портфеля Группы компаний, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 января 2008 года, составляет 36 208,4 млн. тенге или 28,73% к общему ссудному портфелю, на 01 января 2007 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 19 619,4 млн. тенге или 20,93% к общему ссудному портфелю Группы компаний.

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

тыс. тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего на 01.01.08 г.</i>
Тенге	9 833 013	164 400	7 029 025	29 491 656	37 434 470	83 952 564
Доллар США	3 384	17 323	1 450 074	16 490 983	22 216 407	40 178 171
Евро	70		55 690	1 104 272	518 942	1 678 974
Прочие валюты			2 150		194 315	196 465
Всего	9 836 467	181 723	8 536 939	47 086 911	60 364 134	126 006 174

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

тыс. тенге

Разбивка займов по отраслям	на 01.01.2007 год		на 01.01. 2008 год	
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 062 433	2.2	1 752 067	1.39
Производство неметаллической минеральной продукции	20 617	0.02	7 517	0.01
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	26 021	0.03	235 174	0.19
Добыча урановой и ториевой руды	188 900	0.20	0	0.00
Добыча металлических руд	42 254	0.05	0	0.00
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	1 598 507	1.71	5 226 684	4.15
Производство пищевых продуктов, включая напитки	4 378 308	4.67	3 877 792	3.08
Производство табачных изделий		0.00	0	0.00
Текстильное производство	83	0.00	0	0.00
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	72 299	0.08	66 317	0.05
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	30 263	0.03	267 548	0.21
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 775 866	1.89	2 611 716	2.07
Химическая промышленность	26 035	0.03	11 028	0.01
Производство резиновых и пластмассовых изделий	511 023	0.55	441 602	0.35
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	42 533	0.05	40 923	0.03
Металлургическая промышленность	1 050 044	1.12	164 733	0.13
Производство готовых металлических изделий	17 439	0.02	60 877	0.05
Производство машин и оборудования	675 596	0.72	576 624	0.46
Производство электрических машин и электрооборудования	14 323	0.02	26 782	0.02

Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и	4 324	0.00	7 854	0.01
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	364 781	0.39	810 496	0.64
Обработка вторичного сырья	0	0.00	26 889	0.02
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	620 130	0.66	247 699	0.20
Сбор, очистка и распределение воды	0	0.00	56 270	0.04
Строительство	11 451 898	12.22	15 711 379	12.47
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	632 536	0.67	578 707	0.46
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	13 207 794	14.09	13 855 332	11.00
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	1 522 704	1.62	1 803 449	1.43
Гостиницы и рестораны	397 412	0.42	271 280	0.22
Деятельность сухопутного транспорта	371 059	0.40	693 145	0.55
Деятельность водного транспорта	12 074	0.01	1 625	0.00
Деятельность воздушного транспорта	924 851	0.99	817 868	0.65
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2 966 858	3.16	1 440 077	1.14
Почта и связь		0.00	0	0.00
Финансовое посредничество	2 721 614	2.90	10 193 208	8.09
Операции с недвижимым имуществом	5 970 792	6.37	7 082 366	5.62
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного	108 787	0.12	338 790	0.27
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	17 855	0.02	39 243	0.03
Исследования и разработки	0	0.00	1 124	0.00
Предоставление прочих видов услуг потребителям	2282 108	2.43	1 908 820	1.51
Государственное управление	0	0.00	0	0.00
Образование	2 838	0.00	3 911	0.00
Здравоохранение и предоставление социальных	134 430	0.14	135 119	0.11
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	11 001	0.01	140 156	0.11

Деятельность общественных объединений	12 421	0.01	4 094	0.00
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	6 261 963	6.68	2 553 560	2.03
Предоставление индивидуальных услуг	622 851	0.66	1 372 709	1.09
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	341 016	0.36	930 104	0.74
Справочно: физические лица	30 244 336	32.26	49 613 516	39.37
ВСЕГО	93 740 977	100	126 006 174	100

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы компаний на 01.01.2008 года повысился с 32,26% до 39,37% (прирост 7,11%) по сравнению с данными на 01.01.2007 года, что вывело займы физических лиц на лидирующие позиции. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на строительство, доля которых возросла с 12,22% до 12,47% (прирост 0,25%). Ведущие позиции занимают сектора: «оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов» - 11,00%, «Финансовое посредничество» - 8,09% и «Операции недвижимым имуществом» - 5,62%.

4.1.3. Операции с векселями

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

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

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

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

4.1.4. Основные средства

Основные средства по состоянию на 01 января 2008 года

тыс. тенге

Наименование	Земля	Здания сооружения	Машины и оборудов ание	Транспор тные средства	Прочие основные средства	Незаверш енное строител ьство	Капит.вло жения в стройт-во (неустан.об орудования)	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2007года	13 172	716 761	333 871	259 142	726 631	454 508	170 064	2 674 149
Поступления	899 996	6 139 468	46 986	81 182	255 601	891 475	88 219	8 402 927
в том числе от компаний группы:								
<i>(наименование компании)</i>								
<i>(наименование компании)</i>								
Выбытия			-15 027	-3 324	-12 678		-58 950	-89 979
Корректировки								
в том числе реализация компаниям группы								
<i>(наименование компании)</i>								
<i>(наименование компании)</i>								
Внутренние перемещения		414 504	432 182		49 585	-896 271		
Ввод в эксплуатацию с незавершенного строительства								
Капитализация процентов по займам								
Консолидированные корректировки	3 028	351 652	137 265	52 993	63 028			607 966
Остаток на 01 января 2008года	916 196	7 622 385	935 277	389 993	1 082 167	449 712	199 333	11 595 063
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2007года		34 325	122 333	72 317	160 746		19 127	408 848
Сальдо консолидированные		19 639	71 525	13 378	18 706			123 248
Амортизационные отчисления		40 844	106 711	37 622	119 157		76 552	380 886
Амортиз. отчисл. консолид.		6 374	31 071	10 933	12 683			61 061

В том числе по ОС приобретенным внутри группы								
(наименование компании)								
(наименование компании)								
Выбытия			-14 627	-1 869	-7 666		-53 934	-78 096
в том числе по проданным внутри группы								
(наименование компании)								
(наименование компании)								
Внутренние перемещения			3 513		-3 513			
Остаток на 01 января 2008года		101 182	320 526	132 381	300 113		41 745	895 947
Остаточная стоимость								
Остаток на 1 января 2007года	13 172	682 436	211 538	186 825	565 885	454 508	150 937	2 265 301
Остаток на 1 января 2008года	916 196	7 521 203	614 751	257 612	782 054	449 712	157 588	10 699 116

В 2007 году для увеличения филиальной сети Банком было приобретено нежилое помещение и земельный участок на сумму 6 106 758,8 тысяч тенге, также приобретено у ТОО «Евразия Телеком» неустановленное оборудование на сумму 729 576 тысяч тенге.

Нематериальные активы Группы компаний

Наименование	Вид нематериального актива	Сумма, тыс. тенге
Первоначальная стоимость	Программное обеспечение	271 799
	Лицензии	70 580
Остаток на 1 января 2007года		342 379
Поступления		312 809
Выбытия		130
Остаток на 1 января 2008года		655 058
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2007года		64 444
Амортизационные отчисления		81 725

Выбытия		130
Остаток на 1 января 2008года		146 039
Остаточная стоимость		
Остаток на 1 января 2007года		277 935
Остаток на 1 января 2008года		509 019

4.2. Анализ обязательств Группы компаний

Общая сумма пассивов – 169 718 691 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и вклады банков – 8 053 204 тыс. тенге, из них наращенные процентные расходы – 534 969 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 8 583 385 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 87 375 846 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги составляют – 1 501 617 тыс. тенге;
- субординированный долг банка – 15 569 915 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 447 433 тыс. тенге;
- займы и средства, привлеченные от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 30 298 142 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 245 138 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые обязательства - 2 500 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 17 641 511 тыс. тенге, из них резервы заявленных, но неурегулированных убытков СК Евразия – 4 078 659 тыс. тенге, кредиторская задолженность по покупке административного здания и земельного участка - 4 004 058.8 тыс. тенге, резервы незаработанной премии АО СК «Евразия» – 3 028 985 тыс. тенге, резервы произошедших, но неурегулированных убытков - 1 548 029 тыс. тенге, предоплата по страховой премии АО СК «Евразия» - 1 041 656 тыс. тенге, кредиторы по аккредитиву ТОО "ТРАНСКОМ" IMP092TRC07 – 918 370 тыс. тенге, кредиторы по аккредитиву АО "АЛЮМИНИЙ КАЗАХСТАНА" IMP070KAZ/07 - 471 717 тыс. тенге, кредиторская задолженность перед American Express по дорожным чекам - 428 170 тыс. тенге.

Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 января 2008 года в Банке обслуживалось 140 568 клиентов.

<i>Наименование</i>	<i>01.01.2007 год</i>	<i>01.04.2007 год</i>	<i>01.07.2007 год</i>	<i>01.10.2007 год</i>	<i>01.01.2008 год</i>
Юридические лица	4 177	4 665	5 311	5 637	5 951
Физические лица	70 949	81 176	102 037	124 724	134 617
Всего	75 126	85 841	107 348	130 361	140 568

4.2.3. Выпущенные в обращение ценные бумаги Группы компаний

Сведения о предыдущих зарегистрированных выпусках облигаций по состоянию на 01 января 2008 года.

Параметры облигаций	первый выпуск (НИН:KZ2СКУ05 A911)	второй выпуск (НИН:KZ2СКУ07В36 0)	третий выпуск (НИН:KZ2СКУ07В9 15)	Первый выпуск в пределах Облигационной программы
Вид	именные, купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения
Общее количество,	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость,	1,00	100,00	100,00	100,00
Общая сумма эмиссии,	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	Полугодовой	полугодовой	полугодовой	полугодовой
Срок обращения	5 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Дата начала обращения	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 года
Ставка вознаграждения, в %	6,50	7,00	9,50	9,00
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Дата государственной регистрации выпуска	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года	30 января 2006 год	29 июня 2007 года
Количество размещенных облигаций, в штуках	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	60 102 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении, в тенге <i>(по номинальной стоимости)</i>	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	6 010 200 000
Дата погашения	25 ноября 2008 год	10 декабря 2011 год	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года
Наименование организатора	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Выпущенные облигации также были приобретены дочерней организацией Банка АО Страховая компания "Евразия" на сумму – 2 080 296 тыс. тенге, в том числе начисленные проценты составили 6 609 тыс. тенге и АО Евразия Капитал на сумму 13 133, в том числе начисленные проценты 201 тыс.тенге.

5. Изменения в собственном капитале

5.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.01.2008 г. составляет 7 999 927 тыс. тенге.

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

5.2 Структура доходов и расходов

Статьи доходов	тыс. тенге	
	на 01.01.08 г.	
	сумма	уд. вес %
Доходы по корсчетам и размещенным вкладам	1 352 312	3,45
Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам	49 821	0,13
Доходы по займам, предоставленным клиентам	15 433 432	39,32
Доходы по ценным бумагам	2 520 523	6,42
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 545 133	9,03

Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-290 782	-0,74
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	852 771	2,17
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 193 784	3,04
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-7 041	-0,02
Прочие доходы	14 603 241	37,20
Всего	39 253 194	100

тыс. тенге

Статьи расходов	на 01.01.08 г.	
	Сумма	уд. Вес %
Расходы по счетам клиентов	5 037 169	17,31
Расходы по корресподентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	640 543	2,2
Расходы по займам, полученным от банков	2 259 349	7,76
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	368 207	1,27
Расходы по субординированному долгу	1 315 500	4,52
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 066 912	3,67
Расходы на формирование резервов на потери по займам	2 280 604	7,84
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	3 784 853	13,01
Операционные расходы	7 586 158	26,07
Прочие расходы	3 536 289	12,15
Расходы формирования резервов на потери по прочим операциям	6 090	0,02
Расходы по налогу на прибыль	1 215 223	4,18

Всего	29 096 897	100
--------------	-------------------	------------

За 2007 год Группой компаний получено доходов в размере 39 253 194 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 39,32 %;
- прочие доходы – 37,20%
- доходы по услугам и комиссии полученные – 9,03%
- доходы по ценным бумагам – 6,42 %.

Расходы за 2007 год составили 29 096 897 тыс. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- операционные расходы - 26,07%
- выплата вознаграждения по требованиям клиентов – 17,31 %;
- комиссионные расходы – 13,01%;
- прочие расходы – 12,15%

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

5.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 января 2008 года «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» составил 34 015 076 тыс. тенге. Из них:

- нераспределенный доход прошлых лет составил 23 858 778 тыс. тенге, который был увеличен за счет переноса чистого дохода, полученного по итогам 2007 года;
- нераспределенный доход за отчетный период составил 10 156 297 тыс. тенге.

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

Акция не делима. Простая акция предоставляет акционеру право:

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

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

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

6. Прочая информация

6.1. Судебные иски

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

6.2. Участие Группы компаний в благотворительности и спонсорстве

Группой компаний АО "Евразийский Банк" в 2007 году была оказана благотворительная и спонсорская помощь:

тыс. тенге		
Наименование получателей	Цель	Сумма
ОФ ФЕДЕРАЦИЯ ТАНЦЕВАЛЬНОГО СПОРТА	Спонсорская помощь	2 500
Школы, детские учреждения	Благотворительная помощь	584
Ветераны ВОВ, пенсионеры	Благотворительная, материальная помощь	487
Общественные фонды, объединения	Благотворительная, материальная помощь	564
Другие физические лица	Благотворительная, материальная помощь	382
Другие юридические лица	Благотворительная, спонсорская помощь	2 763
Итого		7 280

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

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

Проводится комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет

оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

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

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

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

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

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

**Председатель Правления
АО «Евразийский банк»**

Конопасевич А.В.

**Главный бухгалтер
АО «Евразийский банк»**

Бичурин А.А.