

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
Группы компаний
АО «Евразийский банк» на 1 октября 2010 года

1. Общая информация о Группе компаний

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

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

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

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

Филиальная сеть Банка на 01 октября 2010 года представлена 18 филиалами и 49 отделениями:

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

| | | |
|-----------------|--|---|
| Филиал №2 | 913-1937-ф-л 01.07.1997г. (01.12.2003г.) | Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, Г. Рудный, ул. Ленина, д. 24 |
| Отделение №201 | 21.01.2005 г. | Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д.39 |
| Отделение №202 | 10.12.2007 г. | Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 2, д. 73, кв. 52-53 |
| Отделение №203 | 21.12.2006 г. | Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55А |
| Отделение № 204 | 16.03.2007 г. | Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86 |
| Филиал №3 | 01.04.1999г. (22.12.2003г.) | Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, Г. Актобе, ул. Куежанова, д.7 |
| Отделение № 302 | 08.01.2008г. | Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, Г. Хромтау, ул.Есет Батыра, д.2 |
| Отделение № 303 | 21.08.2009г. | Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, Г. Актобе, пр. Абылхаир-хана, д.60 |
| Филиал №4 | 2515-1930-ф-л 07.04.2004г. | Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, д. 3/2 |
| Отделение №401 | 03.12.2004 г. | Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18 |
| Отделение №402 | 11.07.2005 г. | Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12 |
| Отделение №403 | 17.09.2007 г. | Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а. |
| Отделение №404 | 25.08.2009г. | Республика Казахстан, 100026, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Муканова, дом 5. |
| Отделение №405 | 05.07.2007г. | Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, дом 11. |
| Отделение № 406 | 01.11.2007 г. | Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, дом 7 |
| Отделение № 407 | 25.08.2009 г. | Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Ержанова, дом 47/3 |
| Филиал №5 | 2706-1901-ф-л | Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. |

| | | |
|-----------------|--------------------------------|---|
| | 24.02.2004г. | 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 29.03.2004г. | 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 | 20.07.2007г. | Республика Казахстан, 050011, Г. Алматы, ул. Осипенко, д.14 |
| Отделение №602 | 20.07.2007г. | Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул.Ходжанова, д.9 |
| Отделение №603 | 25.08.2008г. | Республика Казахстан, 050026, Г. Алматы, ул. Толе би, д.155 |
| Отделение №604 | 09.09.2008г. | Республика Казахстан, 050061, г. Алматы, ул.Бокеева, д.128 |
| Отделение №605 | 19.01.2009 г | Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Толе би, 187 а |
| Отделение №606 | 19.01.2009 г | Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, ул. Туркебаева, 92 |
| Отделение №607 | 19.01.2009 г | Республика Казахстан, 050014, г. Алматы, ул.Жумабаева, 98 а |
| Отделение №608 | 19.01.2009 г | Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, мкр. Жетысу-1, д. 55 |
| Отделение №609 | 19.01.2009 г | Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Абылай хана, 92/87 |
| Филиал №7 | 2226-1937-ф-л 22.10.2004г. | Республика Казахстан, 110000, Г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70 |
| Отделение № 701 | 15.05.2007 г. | Республика Казахстан, 110000, Г. Костанай, ул. Тарана, д. 114 |
| Отделение № 702 | 20.07.2007 г. | Республика Казахстан, 110005, Г. Костанай, ул. Маяковского, дом 109/2 |
| Филиал №8 | 1990-1915-ф-л 17.02.2005г. | Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107 |

| | | |
|------------------|-------------------------------|--|
| Отделение № 801 | 18.11.2008 г. | Республика Казахстан, 060011, Г. Атырау, ул. Азаттык, дом 66 |
| Отделение № 802 | 10.08.2009 г. | Республика Казахстан, 060009, Г. Атырау, мкрн. Авангард 2, дом 12 кв. 2 |
| Филиал №9 | 2645-1917-ф-л 21.10.2004г. | Республика Казахстан, 070019, Г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 64/1 |
| Отделение № 901 | 09.11.2006 г. | Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Им. Кабанбай батыра, д.99, кв. 46-47. |
| Отделение № 905 | 07.06.2007г. | Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект имени Каныша Саптаева, дом 20/1 |
| Отделение № 904 | 20.11.2008 г. | Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 22, д. 1.2 |
| Филиал №10 | 1777-1919-ф-л 17.02.2005г. | Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142 |
| Отделение № 1001 | 02.05.2007г. | Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон "Самал" (7), дом 46 "а" |
| Отделение № 1002 | 06.09.2007 г. | Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, дом 74 «Б» |
| Филиал №11 | 1118-1943-ф-л 28.02.2005г. | Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45 |
| Отделение № 1101 | 07.02.2007 г. | Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30 |
| Отделение № 1102 | 18.06.2007 г. | Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер» |
| Отделение № 1103 | 07.12.2007 г. | Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, «Торговый павильон» в районе дома 21 |
| Филиал №12 | 1682-1945-ф-л 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, д.71 |

| | | |
|------------------|-----------------------------------|---|
| Филиал №13 | 1069-1926-ф-л 16.03.2005г. | Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125 |
| Отделение № 1301 | 18.10.2006 г. | Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, дом 6/1 |
| Отделение № 1303 | 26.04.2007 г. | Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, м-он Строитель, дом 2/5 |
| Филиал №14 | 1535-1948-ф-л 19.01.2006г. | Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 А. |
| Отделение № 1401 | 10.04.2007 г. | Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5 |
| Отделение № 1402 | 07.05.2007г. | Республика Казахстан, 150000,г. Петропавловск, улица Е.Букетова, дом 61-2,3 |
| Филиал №15 | 2677-1958-ф-л 29.12.2005г. | Республика Казахстан, 160012, г.Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая) |
| Отделение № 1501 | 07.02.2007 г. | Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н |
| Отделение № 1502 | 26.01.2009 | Республика Казахстан, 160000, г. Шымкент, Бульвар Кунаева, дом 31 |
| Отделение № 1504 | 05.05.2007 г. | Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. 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 | 18.10.2008г. | Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21 |
| Отделение № 1802 | 18.10.2008г. | Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б.Момышулы, дом 22 |
| Филиал № 19 | 1890-1917-27-Ф-л 24.08.2009 г. | Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Гагарина, д. 136/140 |

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Международный рейтинг АО «Евразийский банк»

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

Агентство Moody's Investors Service

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

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

Агентство Fitch

| Рейтинги | август 2007г. | июль 2008г. | февраль 2009г. | апрель 2010г. |
|---|---------------|-------------|----------------|---------------|
| Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) | B- | B- | B- | B- |
| Краткосрочный РДЭ | B | B | B | B |
| Прогноз | Стабильный | Стабильный | Негативный | Стабильный |
| Индивидуальный рейтинг | D/E | D/E | D/E | D/E |
| Рейтинг поддержки | 5 | 5 | 5 | 5 |

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

Агентство Standard & Poor's

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

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

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

У Банка имеется два акционера: 96,1% пакета акций владеет АО «Евразийская финансовая компания» - материнская компания и 3,9% пакета акций владеет АО «Евразийская производственная компания»:

| № | Наименование организации | Адрес | сфера деятельности | статус | Доля участия, % |
|----------|--|---|-----------------------------------|---------------|------------------------|
| 1 | Акционерное общество «Евразийская финансовая компания» | 10.12.2003 ; 33730-1910-АО ; г. Алматы, Желтоксан, д. 59 | Финансовая деятельность | акционер | 96,1 |
| 2 | Акционерное общество «Евразийская производственная компания» | 050004,г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59 | Оптово – розничная торговля | акционер | 3,9 |

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

| № | фамилия, имя, отчество | наименование организации | статус | доля участия, в % |
|----------|-------------------------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------|
| 1 | Машкевич Александр | АО «Евразийская финансовая компания» | акционер | 33,33 |

| | | | | |
|---|------------------------------|--------------------------------------|----------|-------|
| 2 | Шодиев Патох | АО «Евразийская финансовая компания» | акционер | 33,33 |
| 3 | Ибрагимов Алиджан Рахманович | АО «Евразийская финансовая компания» | акционер | 33,33 |

2. Информация об учетной политике

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) первоначальная стоимость (историческая стоимость).

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

2) текущая стоимость (восстановительная стоимость).

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

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

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

4) *дисконтированная стоимость.*

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

5) *справедливая стоимость.*

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

Признание основных видов доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

первоначальная стоимость ОС выше 10 000 000 (десять миллионов) тенге или Бюджетным комитетом Банка, если первоначальная стоимость ОС ниже 10 000 000 (десять миллионов) тенге

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

В момент признания нематериальные активы учитываются по себестоимости, которая складывается из сумм фактических затрат Банка на их покупку, включая полученные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению. Амортизация нематериальных активов производится, согласно МСФО №38 систематически на протяжении наилучшим образом оцененного срока их полезной службы. Оценка срока службы должна быть разумной, обоснованной и наиболее точной.

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

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

Товарно-материальные ценности

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

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

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

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

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

Учет налогов

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

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

Текущий корпоративный подоходный налог – это сумма налога к уплате либо возврату (возмещению) из бюджета Республики Казахстан в отношении совокупного годового дохода

(убытка) за текущий период и отражается ежемесячно в финансовой отчетности Банка в соответствии с действующим налоговым законодательством. Доначисление или возврат (возмещение, корректировка) по текущему подоходному налогу в финансовой отчетности Банка по данным декларации, составленной в соответствии с налоговым законодательством, производится на счетах доходов и расходов Банка.

Производные финансовые инструменты

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

Затраты по пенсионному обеспечению

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

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте

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

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

Учет валютной позиции ведется на счетах активов и обязательств, с отражением 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 задолженности;
 - 2) производные финансовые инструменты (форвардные контракты с иностранной валютой);
- МСФО 36 - при проведении тестов на обесценение активов
- МСФО 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
- МСФО 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО 39 - в учете финансовых активов и обязательств Банка:
 - 1) для определения финансовых активов и обязательств;
 - 2) для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
 - 3) для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

3. Финансовая отчетность Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2010 года по 30 сентября 2010 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 01.10.2010 года составила 332 059 588 тыс. тенге:

- наличные деньги – 7 558 335 тыс. тенге;
- аффинированные драгоценные металлы – 68 922 тыс. тенге;
- ценные бумаги по договору обратного РЕПО – 350 001 тыс. тенге;
- торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) - 2 918 156 тыс. тенге;
- производные финансовые инструменты – 1 670 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан - 12 111 575 тыс. тенге в национальной валюте;
- корреспондентские счета и средства в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 22 804 884 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам – 179 611 961 тыс. тенге;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи – 15 959 565 тыс. тенге;
- активы, удерживаемые до погашения - 61 622 620
- предоплата по подоходному налогу - 823 517 тыс. тенге;
- отсроченные налоговые активы – 3 884 277 тыс.тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 11 689 387 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 1 062 927 тыс. тенге;
- прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери – 11 591 791 тыс. тенге; в том числе расходы будущих периодов – 56 712 тыс. тенге; комиссионные доходы по гарантиям – 3 738 908 тыс. тенге; начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности – 17 103; начисленные комиссионные доходы по аккредитивам – 158 281; дебиторы по документарным расчетам - 455 923; дебиторы по капвложениям – 660 882 тыс. тенге; дебиторы по банковской деятельности – 4 341 211 тыс. тенге; дебиторы по неосновной деятельности – 178 433 тыс. тенге; транзитный счет по невыясненным суммам - 178 062; прочие – 1 806 276 тыс. тенге

4.1.1. Займы и средства, предоставленные другим банкам

| Наименование | тыс. тенге | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2010г. | 01.01.2010г. |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках | 22 804 884 | 27 408 858 |
| Итого | 22 804 884 | 27 408 858 |

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 октября 2010 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 22 805 млн. тенге или 6,87 % 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 | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 01.10.2010г. | 01.01.2010г. |
| Займы, предоставленные клиентам | 195 908 360 | 167 167 594 |
| За вычетом дисконта по вексялям | (949) | (3 265) |
| Итого | 195 907 411 | 167 164 329 |
| Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам | 7 438 918 | 5 545 304 |
| Итого с начисленными процентами | 203 346 329 | 172 709 633 |
| За минусом резервов на потери по займам | (23 734 368) | (23 712 698) |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| | | |
| Всего займы и средства, предоставленные клиентам | 179 611 961 | 148 996 935 |

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 (проvizий) для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

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

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

тыс. тенге

| Тип кредита | 01.10.2010г | | | | 01.01.2010г | | | |
|---|-------------|-------|-----------|-------|-------------|-------|-----------|-------|
| | кредиты | % | проvizий | % | кредиты | % | проvizий | % |
| Стандартные | 136 209 485 | 69,53 | | | 127 588 901 | 67,67 | | 0 |
| Сомнительные, всего | 45 678 366 | 23,32 | 9 744 644 | 39,97 | 45 594 524 | 24,18 | 8 802 490 | 37,06 |
| сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 17 374 184 | 8,87 | 829 220 | 3,49 | 15 578 914 | 8,26 | 736 756 | 3,10 |
| сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 4 308 485 | 2,20 | 390 431 | 1,65 | 1 093 286 | 0,58 | 108 949 | 0,46 |
| сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 4 558 261 | 2,33 | 430 064 | 1,81 | 14 595 280 | 7,74 | 2 429 802 | 10,23 |

| | | | | | | | | |
|--|--------------------|---------------|-------------------|---------------|--------------------|------------|-------------------|------------|
| сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 5 000 475 | 2,55 | 1 031 521 | 4,35 | 2 965 765 | 1,57 | 729 086 | 3,07 |
| сомнительные 5 категории | 14 436 961 | 7,37 | 7 063 408 | 29,77 | 11 361 279 | 6,03 | 4 797 897 | 20,20 |
| Безнадежные | 14 020 509 | 7,16 | 13 985 444 | 58,94 | 15 372 182 | 8,15 | 14 947 694 | 62,94 |
| Всего | 195 908 360 | 100,00 | 23 730 088 | 100,00 | 188 555 607 | 100 | 23 750 184 | 100 |

Совокупный объем ссудного портфеля Группы компаний, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», по состоянию на 01 октября 2010 года, составляет 59 699 млн. тенге или 30,47% к общему ссудному портфелю, на 01 января 2010 года доля проклассифицированных займов ниже уровня «стандартный» составляла 60 967 млн. тенге или 32,33% к общему ссудному портфелю Группы компаний.

В ссудном портфеле Группы компаний по состоянию на 01 октября 2010 года также присутствуют займы, проклассифицированные по категории «безнадежные», на сумму 13 985 млн. тенге или 7,14% к общему ссудному портфелю Группы компаний, объем которых за период с 1 января 2010 года уменьшился на 963 млн. тенге.

Группой компаний по состоянию на 01 октября 2010 года по займам, предоставленным клиентам, сформировано специальных провизий на сумму – 23 730 млн. тенге. По состоянию на 01 января 2010 года Группой компаний было сформировано специальных провизий на сумму 23 750 млн. тенге, в том числе на сумму 100 млн. тенге по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

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

| валюта кредита | тыс. тенге | | | | | |
|----------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 12 месяцев | от 1 года до 5 лет | свыше 5 лет | всего на 01.10.2010г |
| Тенге | 1 026 035 | 4 897 100 | 12 746 718 | 83 327 810 | 34 978 406 | 136 976 069 |
| Доллар США | 271 004 | 11 108 929 | 10 897 422 | 20 196 855 | 15 633 530 | 58 107 740 |
| Евро | 122 913 | | | 116 971 | 47 974 | 287 858 |
| Прочие валюты | | | 531 300 | 2 849 | 2 544 | 536 693 |
| Всего | 1 419 952 | 16 006 029 | 24 175 440 | 103 644 485 | 50 662 454 | 195 908 360 |

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

тыс. тенге

| разбивка займов по отраслям | 01.10.2010 | | 01.01.2010 | |
|--|------------|---------------|------------|---------------|
| | сумма | уд. вес, % | Сумма | уд. вес, % |
| Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 22 076 556 | 11.27 | 11 121 745 | 5,90 |
| Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области | 10 950 | 0.01 | 11 713 | 0,01 |
| Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях | | 0.00 | | 0,00 |
| Добыча угля, лигнита и торфа | 3 432 411 | 1.75 | 1 187 680 | 0,63 |
| Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях | 4 432 064 | 2.26 | 3 932 565 | 2,09 |
| Добыча урановой и ториевой руды | | 0.00 | | 0,00 |
| Добыча металлических руд | 95 000 | 0.05 | | 0,00 |
| Прочие отрасли горнодобывающей промышленности | 708 875 | 0.36 | 73 650 | 0,04 |
| Производство пищевых продуктов, включая напитки | 6 754 411 | 3.45 | 6 637 076 | 3,52 |
| Производство табачных изделий | | 0.00 | | 0,00 |
| Текстильное производство | 59 581 | 0.03 | 3 379 981 | 1,79 |
| Производство одежды; выделка и крашение меха | 16 280 | 0.01 | 18 423 | 0,01 |
| Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви | | 0.00 | | 0,00 |
| Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели | 188 660 | 0.10 | 43 718 | 0,02 |
| Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них | 737 850 | 0.38 | 1 192 300 | 0,63 |
| Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации | 353 817 | 0.18 | 342 503 | 0,18 |
| Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | | 0.00 | 606 796 | 0,32 |
| Химическая промышленность | 389 950 | 0.20 | 393 419 | 0,21 |
| Производство резиновых и пластмассовых изделий | 975 978 | 0.50 | 1 231 098 | 0,65 |
| Производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 395 715 | 0.20 | 376 111 | 0,20 |
| Металлургическая промышленность | 80 363 | 0.04 | 165 329 | 0,09 |
| Производство готовых металлических изделий | 2 594 635 | 1.32 | 369 912 | 0,20 |
| Производство машин и оборудования | 589 083 | 0.30 | 51 347 | 0,03 |
| Производство офисного оборудования и вычислительной техники | | 0.00 | | 0,00 |
| Производство электрических машин и электрооборудования | 61 631 | 0.03 | 121 804 | 0,06 |
| Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи | | 0.00 | | 0,00 |
| Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов | 266 492 | 0.14 | 4 805 | 0,00 |

| | | | | |
|---|------------|-------|------------|-------|
| Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов | | 0.00 | | 0,00 |
| Производство прочих транспортных средств | | 0.00 | | 0,00 |
| Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки | 396 724 | 0.20 | 57 948 | 0,03 |
| Обработка вторичного сырья | 53 901 | 0.03 | 100 272 | 0,05 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды | 248 728 | 0.13 | 242 225 | 0,13 |
| Сбор, очистка и распределение воды | | 0.00 | | 0,00 |
| Строительство | 19 955 115 | 10.19 | 17 972 597 | 9,53 |
| Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт | 551 909 | 0.28 | 1 432 438 | 0,76 |
| Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов | 42 424 776 | 21.66 | 27 046 405 | 14,34 |
| Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 772 169 | 0.90 | 1 960 994 | 1,04 |
| Гостиницы и рестораны | 316 706 | 0.16 | 342 060 | 0,18 |
| Деятельность сухопутного транспорта | 365 716 | 0.19 | 429 964 | 0,23 |
| Деятельность водного транспорта | 28 750 | 0.01 | 70 000 | 0,04 |
| Деятельность воздушного транспорта | 602 312 | 0.31 | 946 792 | 0,50 |
| Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность | 1 795 997 | 0.92 | 1 605 357 | 0,85 |
| Почта и связь | 102 994 | 0.05 | 81 449 | 0,04 |
| Финансовое посредничество | 168 985 | 0.09 | 21 632 722 | 11,47 |
| Страхование | | 0.00 | | 0,00 |
| Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования | | 0.00 | | 0,00 |
| Операции с недвижимым имуществом | 2 695 823 | 1.38 | 5 493 158 | 2,91 |
| Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования | 257 965 | 0.13 | 207 684 | 0,11 |
| Деятельность, связанная с вычислительной техникой | 137 035 | 0.07 | 97 370 | 0,05 |
| Исследования и разработки | 153 852 | 0.08 | 178 844 | 0,09 |
| Предоставление прочих видов услуг потребителям | 5 519 306 | 2.82 | 4 908 495 | 2,60 |
| Государственное управление | | 0.00 | | 0,00 |
| Образование | 90 467 | 0.05 | 68 534 | 0,04 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 664 294 | 0.34 | 563 381 | 0,30 |
| Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность | 269 044 | 0.14 | 297 420 | 0,16 |
| Деятельность общественных объединений | 617 | 0.00 | 3 312 | 0,00 |
| Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта | 4 492 326 | 2.29 | 4 081 359 | 2,16 |
| Предоставление индивидуальных услуг | 44 747 | 0.02 | 43 481 | 0,02 |
| Деятельность домашних хозяйств, нанимающих | | 0.00 | | 0,00 |

| | | | | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| домашнюю прислугу | | | | |
| Деятельность домашних хозяйств по производству товаров для собственного потребления | | 0.00 | | 0,00 |
| Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления | | 0.00 | | 0,00 |
| Деятельность экстерриториальных организаций | | 0.00 | | 0,00 |
| Итого | 127 330 560 | 64.99 | 121 126 236 | 64,24 |
| Справочно: физические лица | 68 577 800 | 35.01 | 67 429 371 | 35,76 |
| Всего ссудный портфель: | 195 908 360 | 100,00 | 188 555 607 | 100,00 |

Удельный вес займов физических лиц в ссудном портфеле Группы компаний на 01.10.2010 года уменьшился с 35,76% до 35,01% по сравнению с данными на 01.01.2010 года и занимает лидирующую позицию. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные на «Оптовую торговлю и торговлю через комиссионных агентов», доля которых составляет 21,66%. Ведущие позиции занимают сектора: «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» - 11,27%, «Строительство» - 10,19%

4.1.3. Операции с векселями

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

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

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

4.1.4. Основные средства

Основные средства по состоянию на 01 октября 2010 года

тыс. тенге

| Наименование | Земля | Здания сооружения | Машины и оборудов ание | Транспор тные средства | Прочие основные средства | Незаверш енное строител ство | Капит.вло жения в строит-во (неустан.об орудование) | Итого |
|----------------------------------|---------|----------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---|------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 914 072 | 7 444 920 | 1 302 943 | 334 722 | 2 385 958 | 236 666 | 337 754 | 12 957 035 |

| | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|---------|------------|
| Поступления | 6958 | 733054 | 87 351 | 30 362 | 350 297 | 133 682 | | 1 341 704 |
| Выбытия | | | -12 450 | | -26 000 | -3 742 | | -42 192 |
| Корректировки | | 54 350 | 2 567 | | 16 396 | | 255 | 73 568 |
| Внутренние перемещения | | | 4 805 | | 38 567 | -65 544 | | -22 172 |
| Расход от списания ОС | | | | | | | | |
| Капитализация процентов по займам | | | | | | | | |
| Остаток на 1 октября 2010 года | 921 030 | 8 232 324 | 1 385 216 | 365 084 | 2 889 531 | 301 062 | 338 009 | 14 422 355 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | | 442 196 | 650 782 | 174 604 | 629 223 | | 135 412 | 2 032 217 |
| Амортизационные отчисления | | 145 753 | 240 476 | 33 452 | 163 400 | | 50 697 | 633 778 |
| Выбытия | | | -12 673 | | -34 771 | | | -37 543 |
| Внутренние перемещения | | | | | | | | |
| корректировки | | | 5 | | | | | 5 |
| Остаток на 1 октября 2010 года | | 587 949 | 878 590 | 208 056 | 757 852 | | 186 109 | 2 618 556 |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 914 072 | 7 002 724 | 652 161 | 160 118 | 1 756 735 | 236 666 | 202 342 | 10 924 818 |
| Остаток на 1 октября 2010 года | 921 030 | 7 644 375 | 506 626 | 157 028 | 2 007 366 | 301 062 | 151 900 | 11 689 387 |

Нематериальные активы

| | Сумма, тыс. тенге |
|-------------------------------|----------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| | 1 205 717 |
| Остаток на 1 января 2010 года | |
| Поступления | 23 453 |
| Выбытия | -9 841 |
| Корректировки | 485 636 |
| Перемещения | -12 931 |

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Остаток на 1 октября 2010 года | 1 692 034 |
| Накопленная амортизация | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 458 523 |
| Амортизационные отчисления | 180 425 |
| Выбытия | -9 841 |
| Корректировки | |
| Остаток на 1 октября 2010 года | 629 107 |
| Остаточная стоимость | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 747 194 |
| Остаток на 1 октября 2010 года | 1 062 927 |

5. Консолидированный анализ обязательства Группы компаний

Общая сумма пассивов – 308 575 038 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и средства банков – 24 052 625 тыс. тенге;
- займы, полученные от Правительства Республики Казахстан - 782 855 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашению РЕПО – 15 562 375 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 230 794 608 тыс. тенге;
- субординированные долги банка – 19 318 003 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги – 11 137 369 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 486 767 тыс. тенге, в том числе подоходный налог – 95 934 тыс. тенге; социальный налог – 121 087 тыс. тенге; социальные отчисления – 30 773 тыс. тенге; НДС – 53 712 тыс. тенге; обязательные пенсионные взносы – 44 151 тыс. тенге; пенсионный фонд – 45 173 тыс. тенге; налог на имущество – 16 441 тыс. тенге; прочие налоги – 79 496 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 6 440 436 тыс. тенге, в том числе доходы будущих периодов – 3 756 301 тыс. тенге; прочие кредиторы по банковской деятельности – 260 738 тыс. тенге; прочие транзитные счета - 309 104 тыс. тенге; прочие обязательства – 2 114 293 тыс. тенге.

5.1. Динамика роста числа клиентов

По состоянию на 01 октября 2010 года в Группе компаний обслуживалось 248 694 клиентов.

| Наименование | 01.10.2010 | 01.01.2010 | прирост (+) на 01.10.2010 |
|------------------|------------|------------|---------------------------|
| Юридические лица | 14 891 | 12 468 | 2 423 |
| Физические лица | 233 803 | 218 143 | 15 660 |

| | | | |
|--------------|----------------|----------------|---------------|
| Всего | 248 694 | 230 611 | 18 083 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|

**Структура действующих выпусков облигаций АО «Евразийский банк»
по состоянию на 01 октября 2010 г.**

| Параметры облигаций | Второй выпуск (НИН:KZ2CKY07B360) | Третий выпуск (НИН:KZ2CKY07B915) | Первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZPC1Y07C612) | Второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617) |
|---|--|--|---|---|
| <i>Вид облигаций</i> | именные купонные субординированные без обеспечения | именные купонные субординированные без обеспечения | именные купонные субординированные без обеспечения | именные купонные без обеспечения |
| <i>Дата государственной регистрации выпуска</i> | 22 октября 2004 года | 30 января 2006 год | 29 июня 2007 года | 09 июля 2008 года (замена свидетельства 03 октября 2008 года) |
| <i>Общее количество, штук</i> | 30 000 000 | 100 000 000 | 100 000 000 | 100 000 000 |
| <i>Номинальная стоимость, тенге</i> | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| <i>Общая сумма эмиссии, тенге</i> | 3 000 000 000,00 | 10 000 000 000,00 | 10 000 000 000,00 | 10 000 000 000,00 |
| <i>Срок обращения</i> | 7 лет | 7 лет | 7 лет | 15 лет |
| <i>Дата начала обращения</i> | 10 декабря 2004 года | 05 апреля 2006 года | 04 сентября 2007 года | 01 сентября 2008 года |
| <i>Дата погашения</i> | 10 декабря 2011 год | 05 апреля 2013 года | 04 сентября 2014 года | 01 сентября 2023 года |
| <i>Тип купона</i> | полугодовой | полугодовой | полугодовой | полугодовой |
| <i>Дата выплаты купона</i> | 10 июня и 10 декабря | 05 октября и 05 апреля | 04 марта и 04 сентября | 01 марта и 01 сентября |
| <i>Размер купона</i> | Текущий – 7,5% годовых | Текущий – 8,4% годовых | Текущий – 7,8% годовых | Текущий – 7,8% годовых |
| <i>Категория обращения в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»</i> | «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» | «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» | «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» | «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» |

| Параметры облигаций | Третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612) | Четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614) | Первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252) | Второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y07D257) |
|---|---|--|---|---|
| <i>Вид облигаций</i> | именные купонные субординированные без обеспечения | именные купонные без обеспечения | именные купонные субординированные без обеспечения | именные купонные без обеспечения |
| <i>Дата государственной регистрации выпуска</i> | 04 августа 2008 года | 24 сентября 2008 года | 15 октября 2008 года | 15 октября 2008 года (замена свидетельства 24 сентября 2009 года) |
| <i>Общее количество, Штук</i> | 50 000 000 | 50 000 000 | 150 000 000 | 220 000 000 |

| | | | | |
|--|---|---|---|--|
| Номинальная стоимость, тенге | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| Общая сумма эмиссии, тенге | 5 000 000 000,00 | 5 000 000 000,00 | 15 000 000 000,00 | 22 000 000 000,00 |
| Срок обращения | 7 лет | 10 лет | 15 лет | 7 лет |
| Дата начала обращения | 01 сентября 2008 года | 21 января 2009 года | 15 октября 2008 года | 15 октября 2008 года |
| Дата погашения | 01 сентября 2015 года | 21 января 2019 года | 15 октября 2023 года | 15 октября 2015 года |
| Тип купона | полугодовой | полугодовой | полугодовой | полугодовой |
| Дата выплаты купона | 01 марта и 01 сентября | 21 июля и 21 января | 15 апреля и 15 октября | 15 апреля и 15 октября |
| Размер купона | Фиксированный – 11,0% | Текущий – 6,8% годовых | Текущий – 7,2% годовых | Фиксированный – 13,0% |
| Категория обращения в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» | «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» | «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» | «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» | «Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» |

6. Изменения в капитале

6.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.10.2010 года составляет 24 210 204 тыс. тенге.

6.2. Структура доходов и расходов

| Статья доходов | тыс. тенге | | |
|--|--------------|---------|--------------|
| | 01.10.2010г. | | 01.10.2009г. |
| | Сумма | Уд.вес% | Сумма |
| Доходы по корсчетам и размещенным вкладам | 380 748 | 1,43 | 442 050 |
| Доходы по займам и финансовой аренде, выданным банкам | 0 | 0,00 | 9 899 |
| Доходы по займам, предоставленным клиентам | 19 527 249 | 73,12 | 16 672 737 |
| Доходы по ценным бумагам | 1 681 386 | 6,30 | 1 301 794 |
| Доходы по услугам и комиссиям полученные | 2 148 618 | 8,05 | 1 730 184 |
| Доходы (убытки) от купли продажи ценных бумаг (нетто) | 966 634 | 3,62 | 681 294 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто) | -170 861 | -0,64 | 1 220 019 |
| Доходы (убытки) от ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто) | | | 0 |

| | | | |
|---|-------------------|------------|-------------------|
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) | 1 638 768 | 6,14 | 0 |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | 227 | 0,00 | 0 |
| Прочие доходы | 531 797 | 1,99 | 2 875 014 |
| Всего | 26 704 566 | 100 | 24 932 991 |

| Статьи расходов | тыс. тенге | | |
|---|-------------------|------------|-------------------|
| | 01.10.2010г. | | 01.10.2009г. |
| | Сумма | уд. вес % | Сумма |
| Расходы по счетам клиентов | 13 266 165 | 47,42 | 9 281 873 |
| Расходы по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | 56 440 | 0,20 | 470 535 |
| Расходы по займам, полученным от банков | 29 233 | 0,10 | 217 811 |
| Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | 871 999 | 3,12 | 511 996 |
| Расходы по субординированному долгу | 1 357 114 | 4,85 | 1 900 342 |
| Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 1 406 584 | 5,03 | 1 787 782 |
| Расходы на формирование резервов на потери по займам | 2 431 613 | 8,69 | 3 083 475 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 200 309 | 0,72 | 164 753 |
| Операционные расходы | 6 516 822 | 23,29 | 6 784 968 |
| Страховые выплаты | 0 | 0,00 | 0 |
| Расходы формирования резервов на потери по прочим операциям | 11 500 | 0,04 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль | 190 006 | 0,68 | 129 942 |
| Прочие расходы | 1 639 535 | 5,86 | 1 405 883 |
| Всего | 27 977 320 | 100 | 25 739 360 |

Расшифровка прочих доходов и расходов

тыс. тенге

| Наименование статьи | 01.10.2010г. | 01.10.2009г. |
|---|------------------|------------------|
| Доходы по купле-продаже драгоценных металлов | 7 798 | 59 184 |
| Доходы от реализации товарно-материальных запасов | 21 698 | 68 441 |
| Неустойка (штраф, пеня) | 90 362 | 358 556 |
| Доходы прошлых лет выявленные в отчетном периоде | | 57729 |
| В т. ч. возврат КПН прошлых лет | | 26 558 |
| Доход по банковской деятельности | 94 341 | |
| Доход от не основной деятельности | 19 488 | 8 835 |
| Доходы от продажи акций дочерних компаний | | 2 000 000 |
| Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов | 208 646 | 286 827 |
| Прочие доходы | 89 464 | 35 442 |
| Итого прочие доходы | 531 797 | 2 875 014 |
| Неустойка (штраф, пеня) | 2 751 | 3 106 |
| Расходы по купле-продаже драгоценных металлов | | 18 432 |
| Расходы по приобретению монет | | 52 859 |
| Услуги ГЦВП | | 194 |
| Расходы по подаваемым искам в суд по заемщикам | | 11 569 |
| Нереализованный расход от переоценки аффин. драг. металлов | 166 533 | 279 608 |
| Расходы по банковской деятельности | 1 443 106 | |
| Расходы от неосновной деятельности | 27 145 | |
| Расходы по страхованию взносов по обязательному коллективному страхованию вкладов в АО КФГВ | | 820 556 |
| Неиспользованный отпуск | | 30 639 |
| Списание основных средств | | 47 003 |
| Прочие расходы | | 141 917 |
| Итого прочие расходы | 1 639 535 | 1 405 883 |

По состоянию на 01 октября 2010 года Группой компаний получено доходов в размере 26 704 566 тыс. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 73,12 %;
- доходы по услугам и комиссии полученные – 8,05 %;
- доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) – 6,14 %;
- доходы по ценным бумагам – 3,62 %;

По состоянию на 01 октября 2010 года расходы составили 27 977 320 тыс. тенге

В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- расходы по счетам клиентов – 47,42 %;
- операционные расходы – 23,29 %;
- расходы на формирование резервов на потери по займам – 8,69 %;
- прочие расходы – 5,86 %

Административные расходы

| Наименование статьи | тыс. тенге | |
|--|------------------|------------------|
| | 01.10.2010г. | 01.10.2009г. |
| | | |
| Расходы на оплату труда и командировочные | 3 497 239 | 3 377 728 |
| Профессиональные и консалтинговые услуги | | 11 542 |
| Износ и амортизация | 941 268 | 681 195 |
| Ремонт и технические обслуживание основных средств | 51 027 | |
| Налоги, кроме подоходного налога | 562 144 | 672 121 |
| Командировочные расходы | 88 010 | 110 788 |
| Аренда | 439 242 | 532 011 |
| Реклама и маркетинг | 136 236 | 688 044 |
| Услуги связи | 219 577 | 145 417 |
| Материалы и канцтовары | 2 878 | |
| Охранные услуги | 72 192 | 71 896 |
| Транспортные расходы | 26 131 | |
| Обучение | | 9 450 |
| Представительские расходы | 6 544 | |
| Расходы по страхованию | 47 200 | |
| Прочее | 427 134 | 484 776 |
| Итого | 6 516 822 | 6 784 968 |

6.3 Нераспределенный чистый доход

По состоянию на 01 октября 2010 года «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» составил (-5 444 051) тыс. тенге, из них:

- нераспределенный доход прошлых лет составил (- 4 171 297) тыс. тенге.
- нераспределенный доход за отчетный период составил (-1 272 754) 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.

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

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

6.7 Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

- запущен новый Пакет «Дистрибьютор» к продукту розничного кредитования «Евразийское авто» в рамках сотрудничества с дистрибьюторской компанией Mitsubishi Motors ТОО «Риком-Каз»;
- внесены изменения в условия розничных продуктов в части снижения ставок вознаграждения по продукту розничного кредитования «Евразийская Ипотека», пакет №2 и пакет №4, а также по продукту розничного кредитования «Неотложные нужды»;
- внесены изменения в условия продуктов автокредитования в части снижения ставок вознаграждения по продукту розничного кредитования «Евразийское авто», пакетам «Авто в пути» и «Автодуплет»;
- внесены изменения в условия розничного продукта «Беззалоговый кредит»:
 - 1) увеличен максимальный срок кредитования - с 24 до 36 месяцев;
 - 2) повышена максимальная сумма кредита - с 500 000 до 1 000 000 тенге;
 - 3) возможность полного досрочного погашения по истечении 3 месяцев после получения займа.

6.8 Кредитная деятельность

С целью увеличения доли присутствия Банка на рынке без залогового кредитования РК за счет агентских каналов продаж и создания нового продукта по без залоговому кредитованию, внедрен новый продукт «Без залоговый кредит», также утвержден новый пакет «Неотложные нужды под залог денег».

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

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

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

6.9 Операции с аффинированными драгоценными металлами

Банк владеет лицензией на проведение всех видов операций с драгоценными металлами, разрешенных законодательством РК и начал свою деятельность на рынке драгоценных металлов в 2006 году. На международном рынке Банк самостоятельно осуществляет операции с

аффинированными драгоценными металлами по неаллокированным металлическим счетам, открытым у иностранных контрагентов.

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

7. Управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При управлении валютным риском Банк руководствуется лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов (постановление Правления Агентства 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.

Председатель Правления
Евразийский Банк
Главный бухгалтер



Эгглтон М.Д.

Нелина Л.Н.