

31.05.11



Евразийский Банк

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК» (АО «Евразийский банк»)

Выпуск	Третий
Вид облигаций	Именные купонные без обеспечения
Объем выпуска	20 000 000 000,00 тенге
Номинал облигации	100,00 тенге
Количество	200 000 000 штук
Форма выпуска	Бездокументарная

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.



Евразийский Банк

Проспект третьего выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Евразийский банк» (далее – Банк).

2. Сведения об облигационной программе:

- дата государственной регистрации Проспекта второй облигационной программы Банка – 15 октября 2008 года;
- объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск – 100 000 000 000,00 (сто миллиардов) тенге;
- порядковый номер выпуска – 3 (третий);
- сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах данной облигационной программы:

Первый выпуск:

Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе – 15 октября 2008 года;

Количество облигаций – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) штук;

Объем выпуска по номинальной стоимости – 15 000 000 000,00 (пятнадцать миллиардов) тенге;

Количество размещенных облигаций – 7 911 800 (семь миллионов девятьсот одиннадцать тысяч восемьсот) штук.

Права, представляемые держателю облигации:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- в случае невыплаты, а также неполной выплаты, по вине Банка, вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства. Удовлетворение требований держателей облигаций в случае объявления дефолта по облигациям данного выпуска производится в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант):

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Банком не нарушались права, предусмотренные договорами купли и продажи ценных бумаг, заключенными с инвесторами.



Евразийский Банк

Проспект третьего выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

Второй выпуск:

Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе – 15 октября 2008 года (замена свидетельства 24 сентября 2009 года);

Количество облигаций – 220 000 000 (двести двадцать миллионов) штук;

Объем выпуска по номинальной стоимости – 22 000 000 000,00 (двадцать два миллиарда) тенге;

Количество размещенных облигаций – 182 160 999 (сто восемьдесят два миллиона сто шестьдесят тысяч девятьсот девяносто девять) штук.

Права, представляемые держателю облигации:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- в случае невыплаты, а также неполной выплаты, по вине Банка, вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства. Удовлетворение требований держателей облигаций в случае объявления дефолта по облигациям данного выпуска производится в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант):

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Банком не нарушались права, предусмотренные договорами купли и продажи ценных бумаг, заключенными с инвесторами.

3. Структура выпуска:

1. Вид облигаций:	именные купонные без обеспечения
2. Количество выпускаемых облигаций:	200 000 000 (двести миллионов) штук
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	20 000 000 000,00 (двадцать миллиардов) тенге
3. Номинальная стоимость одной облигации:	100,00 (сто) тенге

4. Вознаграждение по облигациям:

4.1. ставка вознаграждения:

Фиксированная, 7 (семь) процентов годовых от номинальной стоимости облигации;



Евразийский Банк

Прспект третьего выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

4.2. дата, с которой начинается начисление вознаграждения:

Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций;

4.3. периодичность и дата выплаты вознаграждения:

Выплата вознаграждения производится Банком каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока погашения;

4.4. порядок и условия выплаты вознаграждения:

- выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется эта выплата;
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;
- правом на получение вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения;

4.5. период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 30/360 (30 дней в месяце/360 дней в году);

4.6. порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:

Облигации настоящего выпуска не являются индексированными.

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

5.1. дата начала обращения облигаций:

Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»;

5.2. срок обращения облигаций:

3 (три) года с даты начала обращения облигаций;

5.3. дата погашения облигаций:

Погашение облигаций производится через 3 (три) года с даты начала обращения;

5.4. место, где будет произведено погашение облигаций:

АО «Евразийский банк», Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;



Евразийский Банк

Перспектива третьего выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы

5.5. способ и условия погашения облигаций:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций;
- облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций;
- доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;
- досрочное погашение облигаций не предусмотрено.

6. Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):
Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

7. Сведения о представителе держателей облигаций: нет.

8. Сведения о регистраторе:

Наименование: АО «Компания Регистратор».

Место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефоны: +7(727) 273 77 00, +7 (727) 273 25 16.

Дата и номер договора:

- договор №051/03 о ведении реестра держателей ценных бумаг от 02 июля 2003 года;
- дополнительное соглашение №1 от 07 ноября 2003 года к договору №051/03 о ведении реестра держателей ценных бумаг от 02 июля 2003 года;
- дополнительное соглашение от 01 июня 2010 года к договору №051/03 о ведении реестра держателей ценных бумаг от 02 июля 2003 года;
- дополнительное соглашение от 10 ноября 2010 года к договору №051/03 о ведении реестра держателей ценных бумаг от 02 июля 2003 года.

9. Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

Облигации настоящего выпуска будут размещены Банком самостоятельно и путем привлечения андеррайтера.

Андеррайтером настоящего выпуска облигаций является АО «Евразийский Капитал».

Место нахождения: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59.



Евразийский Банк

Перспектив третьего выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

Дата и номер договора: договор на оказание андеррайтинговых услуг №19 от 17 мая 2011 года.

10. Сведения о платежном агенте:

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Банком самостоятельно.

11. Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

Держателю облигации предоставляются следующие права:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим Перспективом;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Перспективом;
- свободное распоряжение облигацией;
- получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.

11-1) События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям:

- дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Перспективом сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций;
- в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Перспективом, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части;
- Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям данного выпуска Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния;
- удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Перспективом и законодательством Республики Казахстан;
- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан;
- Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления дефолта по облигациям доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций



Евразийский Банк

Проспект третьего выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном сайте письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

12. Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций:

- право Банка досрочно погасить данный выпуск облигаций не предусмотрено;
- Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Оплата облигаций осуществляется в безналичной форме.

12-1) Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций и финансовая отчетность, размещается на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

13. Сведения об использовании денег от размещения облигаций:

- деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;
- условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.

3.1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:

тыс.тг.

	2 полугод. 2011	1 полугод. 2012	2 полугод. 2012	1 полугод. 2013	2 полугод. 2013	1 полугод. 2014	2 полугод. 2014	Всего
Размещение Облигаций	5 000 000	15 000 000						20 000 000
Депозиты	714 285	714 285	714 286	714 286	714 286	714 286	714 286	5 000 000
Погашение Кредитного портфеля	3 000 000	4 500 000	1 525 000	1 525 000	1 525 000	1 525 000	21 400 000	35 000 000
Итого приток денег	8 714 285	20 214 285	2 239 286	2 239 286	2 239 286	2 239 286	22 114 286	60 000 000



Евразийский Банк

Проспект третьего выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

Погашение Облигаций							20 000 000	20 000 000
Выплата купона по Облигациям Банка		175 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	3 675 000
Выдача кредитов	8 714 285	20 039 285	1 539 286	1 539 286	1 539 286	1 539 286	1 414 286	36 325 000
Итого отток денег	8 714 285	20 214 285	2 239 286	2 239 286	2 239 286	2 239 286	22 114 286	60 000 000
Нетто-позиция	0	0	0	0	0	0	0	0

3.2. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):

Ковенанты по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

4. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6. Способ размещения:

6.1. срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения облигаций путем проведения подписки и/или аукциона на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и/или на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов.

6.2. Условия конвертирования облигаций:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6.3. Условия и порядок оплаты облигаций:

- при размещении облигаций путем подписки и/или аукциона на неорганизованном рынке ценных бумаг оплата облигаций осуществляется только деньгами в национальной валюте Республики Казахстан путем их перечисления на счет Банка, указанный в договоре купли и продажи ценных бумаг, в соответствии с внутренним нормативным документом Банка;
- при размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с правилами организатора торгов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Д. Эгглтон

Л.Н. Нелина



Евразийский Банк

**«ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ
БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ ШЕГІНДЕ**

**ОБЛИГАЦИЯЛАР
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ
ПРОСПЕКТІСІ**

(«Еуразиялық банк» АҚ)

Шығарылым	Үшінші
Облигациялар түрі	Атаулы купонды қамтамасыз етілмеген
Шығарылым көлем	20 000 000 000,00 теңге
Облигациялардың номиналы	100,00 теңге
Саны	200 000 000 дана
Шығару нысаны	Құжатсыз

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде суреттелген облигацияларды иемденуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган осы құжаттың мазмұнындағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік көтермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестікке қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы құжаттың мазмұнындағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік көтереді және онда берілген бүкіл ақпараттың шынайы және инвесторларды эмитентке және оның облигацияларына қатысты жансақтыққа әкелмейтіндігін растайды.



1. Осы облигациялар шығарылымы «Еуразиялық банк» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) екінші облигациялық бағдарламасы Проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

- Банктің екінші облигациялық бағдарламасы Проспектісінің мемлекеттік тіркеу күні – 2008 жылғы 15 қазан;
- шығарылым іске асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшалай көрсеткіштегі көлемі – 100 000 000 000,00 (жүз миллиард) теңге;
- шығарылымның реттік нөмірі – 3 (үшінші);
- аталмыш облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер:

Бірінші шығарылым:

Шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні – 2008 жылғы 15 қазан;

Облигациялар саны – 150 000 000 (бір жүз елу миллион) дана;

Номиналды құны бойынша шығарылым көлемі – 15 000 000 000,00 (он бес миллиард) теңге;

Орналастырылған облигациялар саны – 7 911 800 (жеті миллион тоғыз жүз он бір мың сегіз жүз) дана.

Облигация ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

Облигация ұстаушыға облигацияларға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес меншік құқығынан туындайтын құқықтар ұсынылады, оның ішінде:

- облигацияның номиналды құнын облигациялардың шығарылым проспектісімен қарастырылған мерзімдерде алу;
- сыйақыларды облигациялардың шығарылым проспектісімен қарастырылған мерзімдерде алу;
- облигацияларды еркін басқару;
- ақпараттарды облигациялардың шығарылым проспектісімен қарастырылған тәртіптерде алу;
- өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте қанағаттандыру;
- сыйақылар және/немесе облигациялардың оларды өтеу кезінде номиналды құны Банк кінәсінен төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Банк облигация ұстаушыларына негізгі міндеттеме сомасын және мерзімі өткен әр күн үшін ақшалай міндеттемені орындау күні Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі қайта қаржыландыруының ресми мөлшерлемесіне қарай есептелетін өсімпұлды төлеуге міндеттенеді. Аталмыш шығарылым облигациялары бойынша дефолт жарияланған жағдайда облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес жүргізіледі.

Шектеулер (ковенант) бұзылған кезде іске асырылатын құқықтар:

Аталмыш облигациялардың шығарылым проспектісімен шектеулер (ковенанттар) қарастырылмаған.

Ұстаушылардың аталмыш құқықтарын іске асу тәртібін көрсетумен ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтар:

Инвесторлармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу және сату шарттарымен қарастырылған құқықтарды Банк бұзған жоқ.

Екінші шығарылым:

Шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні – 2008 жылғы 15 қазан (куәлікті ауыстыру 2009 жылғы 24 қыркүйек);

Облигациялар саны – 220 000 000 (екі жүз жиырма миллион) дана;

Номиналды құны бойынша шығарылым көлемі – 22 000 000 000,00 (жиырма екі миллиард) теңге;

Орналастырылған облигациялар саны – 182 160 999 (бір жүз сексен екі миллион бір жүз алпыс мың тоғыз жүз тоқсан тоғыз) дана.

Облигация ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

Облигация ұстаушыға облигацияларға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес меншік құқығынан туындайтын құқықтар ұсынылады, оның ішінде:

- облигацияның номиналды құнын облигациялардың шығарылым проспектісімен қарастырылған мерзімдерде алу;
- сыйақыларды облигациялардың шығарылым проспектісімен қарастырылған мерзімдерде алу;
- облигацияларды еркін басқару;
- ақпараттарды облигациялардың шығарылым проспектісімен қарастырылған тәртіптерде алу;
- өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте қанағаттандыру;
- сыйақылар және/немесе облигациялардың оларды өтеу кезінде номиналды құны Банк кінәсінен төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Банк облигация ұстаушыларына негізгі міндеттеме сомасын және мерзімі өткен әр күн үшін ақшалай міндеттемені орындау күні Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі қайта қаржыландыруының ресми мөлшерлемесіне қарай есептелетін өсімпұлды төлеуге міндеттенеді. Аталмыш шығарылым облигациялары бойынша дефолт жарияланған жағдайда облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес жүргізіледі.

Шектеулер (ковенант) бұзылған кезде іске асырылатын құқықтар:

Аталмыш облигациялардың шығарылым проспектісімен шектеулер (ковенанттар) қарастырылмаған.

Ұстаушылардың аталмыш құқықтарын іске асу тәртібін көрсетумен ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтар:

Инвесторлармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу және сату шарттарымен қарастырылған құқықтарды Банк бұзған жоқ.

3. Шығарылымның құрылымы:

1. Облигациялар түрі:	атаулы купонды қамтамасыз етілмеген
2. Шығарылатын облигациялардың саны:	200 000 000 (екі жүз миллион) дана
Номиналды құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	20 000 000 000,00 (жиырма миллиард) теңге
3. Бір облигацияның номиналды құны:	100,00 (жүз) теңге



4. Облигациялар бойынша сыйақы:

4.1. сыйақы мөлшерлемесі:

Белгіленген, облигацияның номиналды құнынан жылдық 7 (жеті) пайыз;

4.2. сыйақыны есептеу басталатын күн:

Сыйақыны есептеу облигация айналымы басталған күннен басталады;

4.3. сыйақыны төлеудің кезеңділігі және күні:

Сыйақыны Банк облигациялар айналымы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейін сәйкесінше әрбір 6 (алты) ай сайын төлейді;

4.4. сыйақы төлеудің тәртібі мен талаптары:

- облигациялар бойынша сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) облигация ұстаушылардың ағымдағы банктік шотына ақшаны аудару арқылы осы төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің келесісінен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде жүргізіледі;
- егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты бар болса, купондық сыйақыны төлеу теңгемен жүргізіледі. Инвестордан жазбаша түрде сәйкес өтініш алғанда, теңгедегі сома өзге валютаға Банк белгілеген бағам бойынша айырбасталуы мүмкін. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі;
- облигациялар бойынша сыйақыны алуға, осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізілім жүйесінде тіркелген тұлғалар құқылы (бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан орындағы уақыт бойынша);
- төлем күніне купондық сыйақы купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесіне облигацияның номиналды құнының көбейтіндісі ретінде есептеледі;

4.5. сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт мерзімі:

Сыйақыны (купонды) есептеу үшін 30/360 (бір айда 30 күн/бір жылда 360 күн) уақыттық база қолданылады;

4.6. индекстелген облигацияларды шығару кезінде есеп айырысу тәртібі:

Осы шығарылымның облигациялары индекстелінбеген.

5. Облигациялардың айналымы және өтелуі туралы мәліметтер:

5.1. облигациялар айналымының басталу күні:

Облигациялар «Қазақстанның қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілген күннен облигациялар айналымы басталады;

5.2. облигациялардың айналым мерзімі:

Облигациялар айналымы басталған күннен 3 (үш) жыл;

5.3. облигацияларды өтеу күні:

Облигацияларды өтеу айналым басталған күннен 3 (үш) жылдан кейін жүргізіледі;



5.4. облигациялардың өтеуі орындалатын орын:

«Еуразиялық банк» АҚ, Қазақстан Республикасы, 050002, Алматы қ., Қонаев көш. 56;

5.5. облигацияларды өтеу әдісі мен талаптары:

- облигацияларды өтеу облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі келесі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде жүргізіледі;
- облигациялар, облигациялар ұстаушыларының ағымдағы банктік шотына ақшаларды аудару арқылы соңғы купонның төленуімен біруақытта номинал құны бойынша өтеледі;
- облигациялар бойынша табыс және оларды өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құны осы төлемдер жүзеге асырылатын мірзімнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша оларды алу құқығына ие тұлғаларға төленеді (бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан орындағы уақыт бойынша);
- егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты бар болса, купондық сыйақы және оларды өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) төленеді. Инвестордан жазбаша түрде сәйкес өтініш алғанда, теңгедегі сома өзге валютаға Банк белгілеген бағам бойынша айырбасталуы мүмкін. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі;
- облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу қарастырылмаған.

6. Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және өзге де қамтамасыз етілген облигациялар шығарылымында):

Аталмыш шығарылымдағы облигациялар қамтамасыз етілмеген.

7. Облигация ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер: жоқ.

8. Тіркеуші туралы мәліметтер:

Атауы: «Компания Регистратор» АҚ.

Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., 050004, Фурманов көш., 65, 511-кеңсе, телефондар: +7 (727) 273 77 00, +7 (727) 273 25 16.

Шарттың күні және нөмірі:

- 2003 жылғы 02 шілдедегі №051/03 бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімін жүргізу туралы шарт;
- 2003 жылғы 02 шілдедегі №051/03 бағалы қағаздар ұстаушыларының тізімін жүргізу туралы шартқа 2003 жылғы 07 қарашадағы №1 қосымша келісім;
- 2003 жылғы 02 шілдедегі №051/03 бағалы қағаздар ұстаушыларының тізімін жүргізу туралы шартқа 2010 жылғы 01 маусымдағы қосымша келісім;
- 2003 жылғы 02 шілдедегі №051/03 бағалы қағаздар ұстаушыларының тізімін жүргізу туралы шартқа 2010 жылғы 10 қарашадағы қосымша келісім.

9. Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Осы шығарылымның облигацияларын Банк өзі және андеррайтерді тарту арқылы орналастырады.



Осы облигациялар шығарылымының андеррайтері «Еуразиялық Капитал» АҚ болып табылады.

Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қ., Желтоқсан көш. 59.

Шарттың күні және нөмірі: 2011 жылғы 17 мамырдағы №19 андеррайтер қызметтерін көрсету туралы шарт.

10. Төлем агенті туралы мәліметтер:

Төлем агенті қарастырылмаған. Купонды сыйақы мен номиналды құнын төлеуді Банк өзі жүзеге асырады.

11. Облигацияның оны ұстаушыға ұсынатын құқықтары:

Облигация ұстаушыға келесі құқықтар беріледі:

- облигацияның номиналды құнын осы Проспектіде қарастырылған мерзімде алу;
- сыйақыларды осы Проспектіде қарастырылған мерзімде алу;
- облигацияны еркін басқару;
- ақпараттарды Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте алу;
- өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте қанағаттандыру;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған өзге құқықтар.

Осы шығарылымның облигацияларын мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

11-1) Облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін жайттар:

- Банк облигациялары бойынша дефолт Банк кінәсінен облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құны төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда осы Проспектімен белгіленген купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлеу мерзімдерінің аяқталған күннен кейінгі келесі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кейін басталады;
- Банк кінәсінен облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құны осы Проспектімен белгіленген мерзімдерде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк аталмыш шығарылым облигация ұстаушыларына мерзімі өткен әр күн үшін ақшалай міндеттемені немесе оның сәйкес бөлігін орындау күні Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне қарай есептелетін өсімпұлды төлеуге міндеттенеді;
- Банк барлық қажетті әрекеттерді жүзеге асырады және өз міндеттемелері бойынша дефолттарға жол бермеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды, алайда аталмыш шығарылым облигациялары бойынша дефолт орын алғанда Банк дефолттың болу себептерін жою үшін бар күшін салады, оның ішінде өз қаржы жағдайын жақсарту бойынша шараларды қабылдайды;
- аталмыш шығарылым облигациялары бойынша дефолт орын алған жағдайда облигациялар ұстаушылар талаптарын қанағаттандыру осы Проспектімен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылады;



- аталмыш шығарылым облигациялары бойынша дефолт орын алған жағдайда Банк міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылады;
- облигациялар бойынша дефолт орын алған күннен 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банк облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелер көлемін толық сипаттаумен және Банкке талаппен жүгіну тәртібін қоса алғанда, облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша қолдануы мүмкін әрекеттерді көрсетумен жазбаша хабарламаны «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтына жариялау үшін оған ұсыну арқылы облигациялар дефолті туралы ақпараттарды облигациялар ұстаушыларға мәлімдейді.

12. Эмитенттің облигация шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқықтары:

- Банктің аталмыш облигация шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы қарастырылмаған;
- Банк өз облигацияларын олардың айналымының барлық мерзімдері ішінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сатып алуға және сатуға құқылы. Мәміленің мерзімдері мен бағасы мәміле жасалған сәтте орнаған нарықтық жағдайға байланысты анықталады. Облигацияларды төлеу қолма-қол жасалмайтын нысанда жүзеге асырылады.

12-1) Эмитенттің облигация ұстаушыларына ақпарат мазмұнын, тәртібін, мерзімдері мен осындай ақпараттарды жариялау әдістерін көрсетумен өз қызметі мен қаржылық жағдайы туралы хабарлаудың, соның ішінде облигация шығарылымы проспектісімен қарастырылған шектеулердің (ковенант) бұзылуы туралы хабарлаудың тәртібі:

Банктің қызметі мен оның қаржылық жағдайы туралы, оның ішінде ағымдағы қызметтер туралы, облигация ұстаушыларының мүдделеріне елеулі әсер ететін оқиғалар туралы ақпараттар мен қаржылық есептілік «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтында Қазақстан Республикасының заңнамасымен және мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартпен белгіленген тәртіпте және мерзімдерде орналастырылады.

13. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаларды пайдалану туралы мәліметтер:

- аталмыш шығарылым облигацияларын орналастырудан түскен ақшалар Банктің және оның облыстардағы филиалдарының қызметтерін жандандыруға – экономиканың нақты секторының ірі кәсіпорындарын, шағын және орта бизнесті, сондай-ақ жеке тұлғаларды несиелендіру саласына бағыттау жоспарланады;
- алынатын ақшаларды бөлу жоспарын өзгерту талаптары қарастырылған.

3.1. Облигацияларды өтеу мезетіне дейін сыйақы төлеудің әр кезеңіндегі негізгі борыш сомасын өтеу және сыйақы төлеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражаттарының дерекнамалары мен ағындарының болжамы:

МЫҢ ТГ.

	2011 2 жарты жылдық	2012 1 жарты жылдық	2012 2 жарты жылдық	2013 1 жарты жылдық	2013 2 жарты жылдық	2014 1 жарты жылдық	2014 2 жарты жылдық	Барлығы
Облигацияларды орналастыру	5 000 000	15 000 000						20 000 000
Депозиттер	714 285	714 285	714 286	714 286	714 286	714 286	714 286	5 000 000



Евразийский Банк

Екінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымының үшінші проспектісі

Несие портфелін өтеу	3 000 000	4 500 000	1 525 000	1 525 000	1 525 000	1 525 000	21 400 000	35 000 000
Ақша ағынының жиынтығы	8 714 285	20 214 285	2 239 286	2 239 286	2 239 286	2 239 286	22 114 286	60 000 000
Облигацияларды өтеу							20 000 000	20 000 000
Банк облигациялары бойынша купонға төлеу		175 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	3 675 000
Несиелер беру	8 714 285	20 039 285	1 539 286	1 539 286	1 539 286	1 539 286	1 414 286	36 325 000
Ақша жылыстауының жиынтығы	8 714 285	20 214 285	2 239 286	2 239 286	2 239 286	2 239 286	22 114 286	60 000 000
Таза жайғасым	0	0	0	0	0	0	0	0

3.2. Эмитент қабылдайтын (егер осы эмитент органының облигацияларды шығару туралы шешімімен қарастырылса) шектеулер (ковенанттар):

Аталмыш шығарылым облигациялары бойынша ковенанттар қарастырылмаған.

4. Опциондар туралы мәліметтер:

Аталмыш шығарылым облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

5. Айырбасталымды облигациялар:

Шығарылатын облигациялар Банктің акцияларына айырбасталмайды.

6. Орналастыру әдісі:

6.1. облигацияларды орналастыру мерзімі және тәртібі:

Облигациялар Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында және/немесе сауда ұйымдастырушының ережелеріне сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында аукцион және/немесе жазылу жүргізу арқылы облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішінде орналастырылады.

6.2. Облигацияларды айырбастау талаптары:

Шығарылатын облигациялар Банктің акцияларына айырбасталмайды.

6.3. Облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі:

- облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында жазылу және/немесе аукцион әдісі арқылы орналастырғанда, облигацияларды төлеу Банктің ішкі нормативтік құжатына сәйкес бағалы қағаздарды сатып алу және сату шартында көрсетілген Банк шотына оларды аудару арқылы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшалармен ғана жүзеге асырылады;



Евразийский Банк

Екінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымының үшінші проспектісі

- облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастырғанда, облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі, есеп айырысу әдістері сауда ұйымдастырушының ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

Handwritten signature



Handwritten signature

М.Д. Эгглтон

Л.Н. Нелина

АО «Евразийский банк »

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся 31 декабря
2010 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о совокупном доходе 5-6

Консолидированный отчет о финансовом положении 7

Консолидированный отчет о движении денежных средств 8-9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10-12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 13-89



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Telephone +7 (727) 298 08 98
Fax +7 (727) 298 07 08
E-mail company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» и его дочерней компании (далее совместно именуемые «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство посчитает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

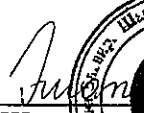
Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Абибуллаева Э.Ш.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.0000288 от 11 ноября 1996 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


Нигаи А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава



21 апреля 2011 года

	Приме- чание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Непрерывная деятельность			
Процентные доходы	4	28,593,157	24,784,533
Процентные расходы	4	(22,560,481)	(20,486,915)
Чистый процентный доход		6,032,676	4,297,618
Комиссионные доходы	5	3,003,979	2,349,836
Комиссионные расходы	6	(251,379)	(260,960)
Чистый комиссионный доход		2,752,600	2,088,876
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли		(18,726)	-
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,058	14,468
Чистый доход от операций с иностранной валютой		2,479,649	1,628,117
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	891,668	141,462
Прибыль от выкупа собственных субординированных долговых инструментов		44,162	555,435
Чистый убыток от выбытия дочерних организаций		-	26
Прочий операционный доход	8	89,412	13,077
Операционный доход		12,273,499	8,739,079
Убытки от обесценения	9	(1,565,500)	(15,204,739)
Расходы на персонал	10	(5,331,500)	(4,941,950)
Прочие общие и административные расходы	11	(3,961,871)	(4,281,286)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1,414,628	(15,688,896)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	12	(860,433)	3,617,778
Прибыль/(убыток) от непрерывной деятельности		554,195	(12,071,118)
Прекращаемая деятельность			
Прибыль от прекращаемой деятельности (за вычетом подоходного налога)		-	2,655,061
Прибыль/(убыток) за год		554,195	(9,416,057)

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога		
<i>Непрерывная деятельность</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	1,782,954	(1,170,281)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(891,668)	(141,462)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(85,057)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) от непрерывной деятельности за год, за вычетом налога	806,229	(1,311,743)
<i>Прекращаемая деятельность</i>		
Прочий совокупный доход от прекращаемой деятельности	-	1,024,348
Прочий совокупный доход/(убыток) за год за вычетом налога	806,229	(287,395)
Всего совокупного дохода/(убытка) за год	1,360,424	(9,703,452)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в казахстанских тенге)	30	36.20
	(895.29)	

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 89, была одобрена руководством 21 апреля 2011 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.
Председатель Правления



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	35,455,233	81,712,586
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2,825,311	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	15		
- находящиеся в собственности Банка		32,404,202	34,023,772
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		1,258,170	2,316,720
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	6,878,016	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	17	273,271	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	18	213,327,260	148,996,935
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19		
- находящиеся в собственности Банка		25,944,806	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		15,085,530	-
Текущий налоговый актив		684,845	543,492
Основные средства и нематериальные активы	20	12,563,367	11,672,012
Отложенный налоговый актив	12	3,488,356	4,296,247
Прочие активы	21	6,701,216	6,455,213
Итого активов		356,889,583	321,280,617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	33,500	-
Счета и депозиты банков	22	1,293,743	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	23	15,283,435	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	24	245,795,513	240,618,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	23,190,282	10,177,668
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	26	19,365,588	16,569,016
Прочие привлеченные средства	27	24,434,497	25,597,725
Прочие обязательства	28	1,902,367	1,189,747
Итого обязательств		331,298,925	297,050,383
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	24,210,204	24,210,204
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		5,304,320	5,304,320
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(451,707)	(1,342,993)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(85,057)	-
Накопленные убытки		(3,412,734)	(3,966,929)
Итого капитала		25,590,658	24,230,234
Всего капитала и обязательств		356,889,583	321,280,617

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	25,857,615	23,081,758
Процентные расходы	(21,384,483)	(21,272,869)
Комиссионные доходы	2,889,725	2,879,002
Комиссионные расходы	(247,613)	(866,710)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16,832	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,694,363	1,731,753
Поступления от премий полученных	-	1,171,655
Выплата по страховым премиям	-	(372,357)
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	89,412	(347,634)
Расходы на персонал (выплаты)	(5,089,995)	(5,055,461)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,895,774)	(3,535,300)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,825,311)	-
Обязательный резерв	(448,574)	(404,336)
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,430,642	367,259
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21,114,742	(21,355,710)
Кредиты, выданные клиентам	(63,349,839)	(39,274,007)
Прочие активы	(743,155)	189,140
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	609,958	(9,602,261)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13,083,001	(11,930,406)
Текущие счета и депозиты клиентов	4,564,937	96,751,959
Прочие обязательства	668,605	365,247
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(21,964,912)	12,520,722
Подоходный налог уплаченный	(186,141)	(91,766)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(22,151,053)	12,428,956

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	(293,254)	-
Продажи дочерних организаций, за вычетом выбывших денежных средств	-	3,875,140
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(108,453,833)	(50,691,897)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	112,928,448	36,022,079
Приобретения драгоценных металлов	-	(459,692)
Продажи драгоценных металлов	316,015	109,462
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(75,741,057)	(4,083,341)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	35,000,000	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,984,404)	(2,645,975)
Продажи основных средств и нематериальных активов	101,730	38,089
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(38,126,355)	(17,836,135)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	18,207,660	10,890,175
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(5,415,790)	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	2,428,812	719,803
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(7,133,360)
Поступление прочих привлеченных средств	2,798,778	22,273,833
Погашение прочих привлеченных средств	(3,914,245)	(30,703,086)
Поступления от выпуска акций	-	12,200,134
Дивиденды выплаченные	-	(100,053)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	14,105,215	8,147,446
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(46,172,193)	2,740,267
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(85,160)	136,123
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	81,712,586	78,836,196
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 13)	35,455,233	81,712,586

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

Суммы,
признанные в
составе
прочего
совокупного
дохода,
относящиеся к
активам,
отнесенным к
категории
удерживаемых
для продажи

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к активам, отнесенным к категории удерживаемых для продажи	Итого
Остаток на 1 января 2009 года	12,010,070	25,632	2,705,325	(31,250)	-	36,173,355	(1,024,348)	49,858,784
Итого совокупного дохода								
Убыток за год	-	-	-	-	-	(9,416,057)		(9,416,057)
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(1,170,281)	-	-	66,109	(1,104,172)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(141,462)	-	-	-	(141,462)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов в связи с выбытием дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	958,239	958,239
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(1,311,743)	-	-	1,024,348	(287,395)
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	(1,311,743)	-	(9,416,057)	1,024,348	(9,703,452)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв на покрытые общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль (накопленные убытки)	Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к активам, отнесенным к категории удерживаемых для продажи	Итого
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные	12,200,134	-	-	-	-	-	12,200,134
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(100,053)	-	(100,053)
Реализация дочернего предприятия материнской компании (Примечание 39 (б))	-	-	-	-	(28,025,179)	-	(28,025,179)
Увеличение резервов на покрытые общих банковских рисков	-	2,598,995	-	-	(2,598,995)	-	-
Итого операций с собственниками	12,200,134	2,598,995	-	-	(30,724,227)	-	(15,925,098)
Остаток на 31 декабря 2009 года	24,210,204	5,304,320	(1,342,993)	-	(3,966,929)	-	24,230,234

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к активам, отнесенным к категории удерживаемых для продажи	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	24,210,204	25,632	5,304,320	(1,342,993)	-	(3,966,929)	-	24,230,234
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	554,195	-	554,195
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом	-	-	-	1,782,954	-	-	-	1,782,954
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	(891,668)	-	-	-	(891,668)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(85,057)	-	-	(85,057)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	891,286	(85,057)	-	-	806,229
Итого совокупного дохода за год				891,286	(85,057)	554,195	-	1,360,424
Остаток на 31 декабря 2010 года	24,210,204	25,632	5,304,320	(451,707)	(85,057)	(3,412,734)		25,590,658

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, представленными на страницах 13 - 89, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

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».

АО «Евразийский Банк» был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2009 году: 18) и 49 расчетно-кассовых отделений (в 2009 году: 54), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Группы: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Казахстане.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка было четыре дочерних предприятий, таких как АО «Страховая компания «Евразия»», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд», брокерская компания АО «Евразия капитал» и «Евразийский Капитал Б.В.». В течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк ликвидировал свое дочернее предприятие «Евразийский Капитал Б.В.» и продал оставшиеся дочерние предприятия, включая ТОО «Евразийский лизинг», которое было создано Банком в феврале 2009 года.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (примечание 39).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2010 года АО «Евразийская финансовая компания» являлось материнской компанией Банка и владело 99.67% акций Банка (2009: 91%), а АО «Евразийская промышленная компания» владела 0.33% акций Банка (2009: 9%).

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Группа подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

При переводе в казахстанские тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в казахстанские тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в казахстанские тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 12 – Отложенные налоги;
- Примечание 17 – Оценка убытков от обесценения.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2010 года, Группа применяет измененную учетную политику в отношении следующего:

Учет объединений бизнеса

Начиная с 1 января 2010 года Группа начала применение МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (в редакции 2008 года) для учета объединений бизнеса. Данное изменение учетной политики применяется перспективно с даты вступления в действие и не оказало материального влияния на чистую прибыль или убыток на акцию.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. При оценке наличия контроля в расчет принимается влияние потенциальных прав голосования, которые могут быть использованы на момент проведения такой оценки.

Приобретения, осуществленные 1 января 2010 года или позднее

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Приобретения, осуществленные до 1 января 2010 года

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных до 1 января 2010 года, определяется как сумма превышения стоимости приобретения над долей Группы в признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) идентифицируемых активов, обязательств и признанных условных обязательств приобретаемого предприятия. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, были закапитализированы как расходы по объединению бизнеса.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в примечании 2(д), касающемся изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем*

Приобретения контрольных долей в компаниях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании. Статьи собственных средств приобретаемых компаний добавляются к тем же самым статьям собственных средств Банка, за исключением акционерного капитала приобретаемых компаний, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких компаний, отражаются как уменьшение капитала.

(iii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iv) *Гудвил («деловая репутация»)*

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждений и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(ii) Зарубежные предприятия

Активы и обязательства зарубежных предприятий, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим обменным курсам по состоянию на отчетную дату. Доходы и расходы зарубежных предприятий пересчитываются в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности по соответствующим обменным курсам по состоянию на даты совершения соответствующих операций.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации («ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Обязательный резервный депозит в НБРК и в ЦБРФ не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(и) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания, продолжение

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ix) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здания	от 25 до 40 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 3 до 8 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 8 до 10 лет
Улучшение арендованной недвижимости	5 лет

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 7 лет.

(ж) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(i) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок подоходного налога, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу и разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Дисконты и премии, начисленные в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе доходов за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(н) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. В консолидированном отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев были представлены в одной статье как денежные средства и их эквиваленты.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в течение первой половины 2011 года. Руководство Группы признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта.
- «Усовершенствования к МСФО 2010 года», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4 Процентные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26,041,810	22,631,073
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,618,441	1,455,871
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	288,929	-
Счета и депозиты в банках	257,892	98,801
Денежные средства и их эквиваленты	167,816	434,424
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	174,008	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	44,261	164,364
	28,593,157	24,784,533
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	17,573,519	14,443,900
Прочие привлеченные средства	1,870,798	2,481,776
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,867,942	2,281,602
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,140,042	753,602
Счета и депозиты банков	82,496	492,675
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	25,684	33,360
	22,560,481	20,486,915

4 Процентные доходы, продолжение

Весь процентный доход, кроме процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, начисленный за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, относится к необесцененным финансовым активам. Процентный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, начисленный на обесцененные кредиты, выданные клиентам, представлен в Примечании 18.

5 Комиссионные доходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расчетные операции	1,027,554	755,078
Снятие денежных средств	690,745	561,679
Выпуск гарантий и аккредитивов	656,096	553,031
Обслуживание платежных карт	296,115	149,989
Кастодиальные услуги	182,537	109,823
Услуги инкассации	57,368	58,004
Прочее	93,564	162,232
	3,003,979	2,349,836

6 Комиссионные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Снятие денежных средств	89,937	60,812
Расчетные операции	59,501	48,753
Обслуживание платежных карт	50,790	50,263
Кастодиальные услуги	31,725	87,556
Прочее	19,426	13,576
	251,379	260,960

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	788,503	85,627
Прочее	103,165	55,835
	891,668	141,462

8 Прочий операционный доход

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
(Убыток)/доход от операций с драгоценными металлами	(41,450)	42,148
Доход от реализации запасов	7,667	24,726
Убыток от реализации основных средств	(39)	(5)
Прочее	123,234	(53,792)
	89,412	13,077

9 Убытки от обесценения

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	1,281,473	15,075,755
Прочие активы (Примечание 21)	284,027	128,984
	1,565,500	15,204,739

10 Расходы на персонал

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	5,002,885	4,516,734
Прочие затраты на персонал	328,615	425,216
	5,331,500	4,941,950

11 Прочие общие и административные расходы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	1,276,262	969,863
Расходы по операционной аренде	731,370	705,257
Услуги связи и информационные услуги	446,249	238,988
Налоги, кроме подоходного налога	403,304	494,719
Реклама и маркетинг	203,899	891,585
Командировочные расходы	140,671	148,755
Ремонт и обслуживание	145,247	304,711
Охрана	105,283	92,906
Канцелярские товары	75,221	103,149
Профессиональные услуги	68,698	52,269
Страхование	65,388	60,936
Представительские расходы	45,024	12,188
Транспортные расходы	35,212	34,782
Обучение	11,207	11,509
Прочее	208,836	159,669
	3,961,871	4,281,286

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год	44,948	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	7,594	111,680
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	807,891	(3,729,458)
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	860,433	(3,617,778)

Банк является субъектом налогообложения Республики Казахстан. ОАО «Евразийский Банк» является субъектом налогообложения Российской Федерации.

Применимая налоговая ставка для Группы составляет 20% в 2010 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских и российских компаний (в 2009 году: 20%). В 2009 году Правительство объявило, что ставки подоходного налога для казахстанских компаний будут составлять 20% в 2009-2012 годах, 17.5% в 2013 году и 15% в последующие годы. Указанные ставки применялись для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ноябре 2010 года Правительство отменило снижение ставок подоходного налога, и объявило, что ставка подоходного налога сохранится на уровне 20%. Данная ставка (20%) была использована для расчета отложенных налоговых активов и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Расчет эффективной ставки налога:

	2010 г. тыс. тенге	%	2009 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения от непрерывной деятельности (Примечание 39 (б))	1,414,628	100.00	(15,927,763)	122.29
Доход до налогообложения от прекращаемой деятельности (Примечание 39 (б))	-	-	2,903,580	(22.29)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,414,628	100.00	(13,024,183)	100.00
Подоходный налог/(экономия по подоходному налогу), рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	282,926	20.00	(2,604,836)	20.00
Влияние изменения налоговых ставок	119,297	8.43	(236,070)	1.81
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды	7,594	0.54	111,680	(.86)
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(551,845)	(39.01)	(552,680)	4.24
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	729,789	51.59	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	272,672	19.28	(326,220)	(2.50)
	860,433	60.82	(3,608,126)	27.70
Подоходный налог/(экономия по подоходному налогу) от непрерывной деятельности	860,433	60.82	(3,617,778)	27.78
Подоходный налог от прекращаемой деятельности	-	-	9,652	(0.08)
	860,433	60.82	(3,608,126)	27.70

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение**(а) Требования и обязательства по отложенному налогу**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Движение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлено ниже:

2010 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2010 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2010 года
Кредиты, выданные клиентам	443,596	114,987	558,583
Основные средства	(352,880)	(171,704)	(524,584)
Прочие активы	177,024	108,179	285,203
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	4,200	4,200
Прочие обязательства	88,446	51,698	140,144
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,940,061	(915,251)	3,024,810
	4,296,247	(807,891)	3,488,356

2009 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2009 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные клиентам	659,956	(216,360)	443,596
Основные средства	(284,804)	(68,076)	(352,880)
Прочие активы	156,027	20,997	177,024
Прочие обязательства	35,610	52,836	88,446
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	3,940,061	3,940,061
	566,789	3,729,458	4,296,247

Непризнанные требования по отложенному налогу

По состоянию на 31 декабря 2010 года временные разницы в размере 729,789 тыс. тенге, относящиеся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности, поскольку в будущем Группа не ожидает получение прибыли, в счет которой можно будет зачесть данные требования. Срок использования данных налоговых убытков истекает в 2012 году.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	8,414,929	13,820,441
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	17,934,643	45,851,865
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	6,666,457	18,576,871
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,858,668	2,709,569
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	119,873	37,914
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	155,014	12,431
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	285,008	689,163
- без присвоенного кредитного рейтинга	20,641	14,332
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	9,105,661	22,040,280
Итого денежных средств и их эквивалентов	35,455,233	81,712,586

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела 3 банка (в 2009 году: 3 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2010 составил 24,193,990 тысяч тенге (в 2009 году: 66,750,653 тысячи тенге).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Находящие в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	1,384,994	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	1,384,994	-
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	1,053,804	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	161,532	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	224,663	-
Всего корпоративных облигаций	1,439,999	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	318	-
	2,825,311	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	33,500	-
	33,500	-

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитных агентств Fitch и Moody.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные банком	Платежи, полученные банком	Справедливая стоимость Активов тыс. тенге	Справедливая стоимость Обязательства тыс. тенге
31 декабря 2010 г.						
Валютный СВОП	Долл.США 700,000,000	11/01/2011	тыс. руб. 21,286	Долл.США 700,000	318	-
Валютный СВОП	Долл.США 50,000,000	15/11/2011	тыс. тенге 7,387,500	Долл.США 50,000,000	-	(33,500)
					318	(33,500)

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Республики Казахстан	9,088,297	25,164,772
Ноты НБРК	13,981,425	3,154,008
Итого государственных и муниципальных облигаций	23,069,722	28,318,780
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом BBB	3,127,378	1,275,745
- с кредитным рейтингом ниже B+	4,667,151	4,375,698
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,529,951	43,549
Всего корпоративных облигаций	9,324,480	5,694,992
- Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	10,000	10,000
	32,404,202	34,023,772
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты НБРК	1,258,170	2,316,720
Итого государственных и муниципальных облигаций	1,258,170	2,316,720
	33,662,372	36,340,492

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги АО «Процессинговый центр». Для данных инвестиций рынок отсутствует и в последнее время операции, указывающие на их текущую справедливую стоимость, не проводились.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных нот и облигаций.

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ	4,952,337	4,502,747
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,055,948	216,024
- с кредитным рейтингом BBB	854	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	231	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	759,050	5,152,554
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	109,596	-
Итого срочных кредитов и депозитов	1,925,679	5,368,578
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	6,878,016	9,871,325

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов кредиты, депозиты и ностро счета не были обесценены или просрочены.

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа не имеет банков (в 2009 году: 1 банк), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 3,717,270 тысяч тенге.

(б) Обязательные резервы в НБРК и ЦБРФ

Согласно требованиям местного законодательства Группа обязана поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны держаться либо в виде беспроцентных вкладов в НБРК, либо в виде наличности и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в НБРК и наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено.

17 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сделки «обратного РЕПО»	273,271	21,392,315
	273,271	21,392,315

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии неисполнения контрагентом условий договора, составляет 301,830 тысяч тенге (2009: 23,181,012 тысяч тенге).

18 Кредиты, выданные клиентам

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	137,820,119	81,737,021
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	26,803,001	20,951,485
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	164,623,120	102,688,506
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	28,784,065	30,281,969
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	20,883,632	21,497,283
Кредиты под залог денег	16,079,801	10,601,499
Кредиты на покупку автомобилей	2,383,272	3,826,833
Прочие кредиты	1,938,464	2,239,781
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	70,069,234	68,447,365
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	234,692,354	171,135,871
Резерв под обесценение	(21,365,094)	(22,138,936)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	213,327,260	148,996,935

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,950,180	8,188,756	22,138,936
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1,959,151)	3,240,624	1,281,473
Списания	(1,485,763)	(418,540)	(1,904,303)
Влияние изменения валютных курсов	(95,247)	(55,765)	(151,012)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10,410,019	10,955,075	21,365,094

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,897,968	2,525,152	6,423,120
Чистое создание резерва под обесценение (Списания)/восстановления	9,313,335	5,762,420	15,075,755
Влияние изменения валютных курсов	500,320	(238,485)	261,835
Влияние изменения валютных курсов	238,557	139,669	378,226
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,950,180	8,188,756	22,138,936

В состав процентного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, входит общая сумма, равная 3,786,679 тысячам тенге (в 2009 году: 1,344,094 тысячи тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	122,297,568	(2,159,959)	120,137,609	1.77
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	7,122,166	(2,238,593)	4,883,573	31.43
- просроченные на срок менее 90 дней	4,780,051	(2,640,554)	2,139,497	55.24
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,720,125	(907,187)	1,812,938	33.35
- просроченные на срок более 1 года	900,209	(258,342)	641,867	28.70
Итого обесцененных кредитов	15,522,551	(6,044,676)	9,477,875	38.94
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	137,820,119	(8,204,635)	129,615,484	5.95
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	20,535,488	(290,236)	20,245,252	1.41
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,145,030	(745,970)	2,399,060	23.72
- просроченные на срок менее 90 дней	1,045,222	(51,590)	993,632	4.94
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,119,837	(600,764)	519,073	53.65
- просроченные на срок более 1 года	957,424	(516,824)	440,600	53.98
Итого обесцененных кредитов	6,267,513	(1,915,148)	4,352,365	30.56
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	26,803,001	(2,205,384)	24,597,617	8.23
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	164,623,120	(10,410,019)	154,213,101	6.32

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	18,790,858	(187,862)	18,602,996	1.00
- просроченные на срок менее 30 дней	1,599,345	(214,045)	1,385,300	13.38
- просроченные на срок 30-89 дней	1,306,917	(727,386)	579,531	55.66
- просроченные на срок 90-179 дней	171,571	(7,927)	163,644	4.62
- просроченные на срок 180-360 дней	1,195,396	(390,096)	805,300	32.63
- просроченные на срок более 360 дней	5,719,978	(3,041,513)	2,678,465	53.17
Итого ипотечных кредитов	28,784,065	(4,568,829)	24,215,236	15.87
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	11,303,592	(835,665)	10,467,927	7.39
- просроченные на срок менее 30 дней	908,196	(13,926)	894,270	1.53
- просроченные на срок 30-89 дней	981,129	(185,678)	795,451	18.92
- просроченные на срок 90-179 дней	519,233	(86,980)	432,253	16.75
- просроченные на срок 180-360 дней	519,529	(89,205)	430,324	17.17
- просроченные на срок более 360 дней	6,651,953	(3,967,970)	2,683,983	59.65
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	20,883,632	(5,179,424)	15,704,208	24.80
Кредиты под залог депозита				
- непросроченные	16,079,801	-	16,079,801	-
Итого кредитов под залог депозита	16,079,801	-	16,079,801	-
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1,226,056	(10,087)	1,215,969	0.82
- просроченные на срок менее 30 дней	121,353	(3,499)	117,854	2.88
- просроченные на срок 30-89 дней	54,676	(440)	54,236	0.80
- просроченные на срок 90-179 дней	42,156	(16,480)	25,676	39.09
- просроченные на срок 180-360 дней	74,021	(29,179)	44,842	39.42
- просроченные на срок более 360 дней	865,010	(612,140)	252,870	70.77
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,383,272	(671,825)	1,711,447	28.19
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,182,411	(9,709)	1,172,702	0.82
- просроченные на срок менее 30 дней	196,154	(70,339)	125,815	35.86
- просроченные на срок 30-89 дней	30,493	(4,540)	25,953	14.89
- просроченные на срок 90-179 дней	25,101	(15,920)	9,181	63.42
- просроченные на срок 180-360 дней	39,833	(30,344)	9,489	76.18
- просроченные на срок более 360 дней	464,472	(404,145)	60,327	87.01
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1,938,464	(534,997)	1,403,467	27.60
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	70,069,234	(10,955,075)	59,114,159	15.63
Итого кредитов, выданных клиентам	234,692,354	(21,365,094)	213,327,260	9.10

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	66,331,510	(2,166,219)	64,165,291	3.27
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	11,529,197	(7,082,359)	4,446,838	61.43
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,537,185	(1,005,107)	532,078	65.39
- просроченные на срок более 1 года	2,339,129	(1,399,753)	939,376	59.84
Итого обесцененных кредитов	15,405,511	(9,487,219)	5,918,292	61.58
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	81,737,021	(11,653,438)	70,083,583	14.26
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17,942,860	(460,244)	17,482,616	2.57
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	708,857	(437,856)	271,001	61.77
- просроченные на срок менее 90 дней	280,934	(152,495)	128,439	54.28
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,230,051	(723,073)	506,978	58.78
- просроченные на срок более 1 года	788,783	(523,074)	265,709	66.31
Итого обесцененных кредитов	3,008,625	(1,836,498)	1,172,127	61.04
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	20,951,485	(2,296,742)	18,654,743	10.96
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	102,688,506	(13,950,180)	88,738,326	13.58

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	23,240,036	(492,394)	22,747,642	2.12
- просроченные на срок менее 30 дней	1,431,616	(253,562)	1,178,054	17.71
- просроченные на срок 30-89 дней	1,117,861	(599,813)	518,048	53.66
- просроченные на срок 90-179 дней	1,308,398	(998,103)	310,295	76.28
- просроченные на срок 180 дней	3,184,058	(398,568)	2,785,490	12.52
Итого ипотечных кредитов	30,281,969	(2,742,440)	27,539,529	9.06
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	15,410,877	(1,921,629)	13,489,248	12.47
- просроченные на срок менее 30 дней	472,729	(171,692)	301,037	36.32
- просроченные на срок 30-89 дней	1,685,483	(1,113,008)	572,475	66.03
- просроченные на срок 90-179 дней	852,127	(768,850)	83,277	90.23
- просроченные на срок 180 дней	3,076,067	(600,499)	2,475,568	19.52
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	21,497,283	(4,575,678)	16,921,605	21.28
Кредиты под залог депозита				
- непросроченные	10,601,499	-	10,601,499	-
Итого кредитов под залог депозита	10,601,499	-	10,601,499	-
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2,331,428	(101,687)	2,229,741	4.36
- просроченные на срок менее 30 дней	258,344	(69,656)	188,688	26.96
- просроченные на срок 30-89 дней	202,659	(141,347)	61,312	69.75
- просроченные на срок 90-179 дней	171,250	(165,139)	6,111	96.43
- просроченные на срок 180 дней	863,152	-	863,152	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	3,826,833	(477,829)	3,349,004	12.49
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,484,659	(121,577)	1,363,082	8.19
- просроченные на срок менее 30 дней	231,742	(28,648)	203,094	12.36
- просроченные на срок 30-89 дней	91,982	(79,794)	12,188	86.75
- просроченные на срок 90-179 дней	29,817	(27,173)	2,644	91.13
- просроченные на срок 180 дней	401,581	(135,617)	265,964	33.77
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2,239,781	(392,809)	1,846,972	17.54
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	68,447,365	(8,188,756)	60,258,609	11.96
Итого кредитов, выданных клиентам	171,135,871	(22,138,936)	148,996,935	12.94

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 20,005,877 тысяч тенге и 7,482,486 тысяч тенге, соответственно, (в 2009 году: 33,713,453 тысячи тенге и 9,654,497 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные события непреодолимого характера.

Группа оценила резерв под обесценение коммерческих займов на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по обесцененным займам. При определении размера резерва под обесценение коммерческих займов, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков и на текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- совокупный уровень фактических убытков составляет 1.36-3.27%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 1,542,131 тысячу тенге ниже/выше (в 2009 году: 887,383 тысячи тенге).

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение*****Кредиты, выданные розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов. Существенные допущения, сделанные руководством при определении размера убытков от обесценения займов, выданных физическим лицам включают то, что:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 4,5 года;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 1,773,425 тысяч тенге ниже/выше (в 2009 году: 1,807,758 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2010 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	2009 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	77,179,764	50.0	62,219,084	70.1
Страховые полисы	17,500,784	11.4	1,491,173	1.7
Товары в обороте	14,691,255	9.5	813,764	0.9
Деньги по контрактам, поступающие в будущем	12,429,303	8.1	4,269,533	4.8
Прочее обеспечение	9,772,400	6.3	4,454,017	5.0
Недвижимость на стадии строительства	6,567,802	4.4	3,160,928	3.6
Банковские денежные депозиты	4,684,079	3.0	4,258,052	4.8
Гарантии юридических и физических лиц	4,452,602	2.9	2,634,231	3.0
Оборудование	3,578,429	2.3	4,368,754	4.9
Транспортные средства	2,376,511	1.5	487,402	0.5
Без обеспечения	980,172	0.6	581,388	0.7
	154,213,101	100.0	88,738,326	100.0

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение*****Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение***

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, совокупной стоимостью 21,790,064 тысячи тенге (в 2009 году: 15,278,379 тысяч тенге) имеют обеспечение справедливой стоимостью 17,610,394 тысячи тенге (в 2009 году: 10,298,655 тысяч тенге). В отношении оставшейся части обесцененных кредитов обеспечение отсутствует или не представляется возможным определить его справедливую стоимость (в 2009 году: 3,135,757 тысяч тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Группа не приобрела какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2009 году: подобных активов нет).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены недвижимым и движимым имуществом. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Прочие кредиты не имеют обеспечения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты крупным корпоративным клиентам		
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	30,791,430	11,197,749
Оптовая торговля	29,280,192	18,140,404
Производство пищевых продуктов	18,246,876	7,238,727
Транспорт	14,688,905	3,068,082
Горнодобывающая промышленность /металлургия	14,663,435	6,127,465
Строительство, не гарантированное государством	13,439,696	14,450,160
Строительство, гарантированное государством	6,937,941	3,609,838
Розничная торговля	9,230,178	1,992,928
Аренда, прокат и лизинг	5,354,359	2,756,201
Производство и поставка электроэнергии	4,782,907	242,715
Сфера развлечений	4,239,340	4,475,552
Промышленное производство	4,204,359	7,215,194
Недвижимость	2,767,440	13,896,627
Услуги	2,029,168	6,169,900
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,040,593	571,438
Исследовательская деятельность	962,294	374,574
Финансовое посредничество	779,495	253,598
Издательская деятельность	318,947	367,007
Машиностроение	142,183	201,962
Прочее	723,382	338,385
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	28,784,065	30,281,969
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	20,883,632	21,497,283
Кредиты под залог денег	16,079,801	10,601,499
Кредиты на покупку автомобилей	2,383,272	3,826,833
Прочие кредиты	1,938,464	2,239,781
	234,692,354	171,135,871
Резерв под обесценение	(21,365,094)	(22,138,936)
	213,327,260	148,996,935

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2009 году: 13), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 103,511,286 тысяч тенге (в 2009 году: 61,590,232 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Республики Казахстан	2,422,412	-
Ноты НБРК	21,783,862	-
Федеральные облигации Российской Федерации	744,029	
Итого государственных и муниципальных облигаций	24,950,303	-
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	775,952	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	218,551	-
Итого корпоративных облигаций	994,503	-
	25,944,806	-
В залоге по сделкам «РЕПО»		
Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Республики Казахстан	3,929,278	-
Ноты НБРК	11,156,252	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	15,085,530	-
	41,030,336	-

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, на 31 декабря 2010 и 2009 годов не являются просроченными или обесцененными.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>								
Остаток на 1 января 2010 года	8,234,679	3,537,841	334,722	256,127	236,666	337,754	1,205,717	14,143,506
Приобретения вследствие объединений бизнеса	-	7,848	-	-	-	-	277,095	284,943
Поступления	990,124	564,664	18,045	20,811	137,895	22,301	230,564	1,984,404
Выбытия	-	(100,483)	(5,283)	(11,776)	(23,421)	(77,051)	(24,835)	(242,849)
Переводы	-	132,909	-	-	(132,909)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	9,224,803	4,142,779	347,484	265,162	218,231	283,004	1,688,541	16,170,004
<i>Амортизация</i>								
Остаток на 1 января 2010 года	(442,196)	(1,177,091)	(174,604)	(83,668)	-	(135,412)	(458,523)	(2,471,494)
Начисленная амортизация за год	(197,213)	(694,665)	(44,387)	(25,186)	-	(67,407)	(247,404)	(1,276,262)
Выбытия	-	83,997	5,283	11,298	-	30,700	9,841	141,119
Остаток на 31 декабря 2010 года	(639,409)	(1,785,555)	(213,708)	(97,556)	-	(172,119)	(696,086)	(3,606,637)
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2010 года	8,585,394	2,355,020	133,776	167,606	218,231	110,885	992,455	12,563,367

20 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>								
Остаток на 1 января 2009 года	8,114,995	2,010,886	296,966	195,540	357,097	203,383	857,829	12,036,696
Поступления	122,133	1,053,447	37,756	71,201	446,863	127,691	356,656	2,215,747
Выбытия	(2,449)	(79,808)	-	(10,614)	(7,298)	-	(8,768)	(108,937)
Переводы	-	553,316	-	-	(559,996)	6,680	-	-
Остаток на 31 декабря 2009 года	8,234,679	3,537,841	334,722	256,127	236,666	337,754	1,205,717	14,143,506
<i>Амортизация</i>								
Остаток на 1 января 2009 года	(257,619)	(755,575)	(135,207)	(71,952)	-	(81,618)	(272,317)	(1,574,288)
Начисленная амортизация за год	(184,691)	(480,309)	(39,397)	(21,740)	-	(53,794)	(189,932)	(969,863)
Выбытия	114	58,793	-	10,024	-	-	3,726	72,657
Остаток на 31 декабря 2009 года	(442,196)	(1,177,091)	(174,604)	(83,668)	-	(135,412)	(458,523)	(2,471,494)
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2009 года	7,792,483	2,360,750	160,118	172,459	236,666	202,342	747,194	11,672,012
На 1 января 2009 года	7,857,376	1,255,311	161,759	123,588	357,097	121,765	585,512	10,462,408

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2010 году отсутствовали (в 2009 году: подобные затраты отсутствовали).

21 Прочие активы

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность коллекторской компании	4,109,910	3,941,061
Начисленные комиссионные доходы	876,525	635,891
Дебиторы по заемным операциям	119,425	-
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	16,063	15,982
Дебиторская задолженность работников	12,769	117,309
Дебиторская задолженность по открытым операциям «спот», нетто	-	390
Прочие	758,393	543,735
Резерв под обесценение	(258,176)	(119,689)
Итого прочих финансовых активов	5,634,909	5,134,679
Авансы по капитальным затратам	820,414	703,576
Сырье и материалы	103,240	128,670
Предоплаты	60,842	45,700
Драгоценные металлы	41,359	403,898
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	40,452	38,690
Итого прочих нефинансовых активов	1,066,307	1,320,534
Итого прочих активов	6,701,216	6,455,213

Дебиторская задолженность коллекторской компании относится к оставшейся части задолженности по продаже портфеля займов физических лиц, который был продан в 2008 году за 5,155,995 тысяч тенге с выплатой 10% суммы вперед и погашением оставшейся суммы платежами до 25 декабря 2010 года. В конце 2010 года в условия договора были внесены изменения и стороны договорились отложить погашение оставшейся суммы дебиторской задолженности до 25 сентября 2011 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	119,689	3,574
Чистое создание резерва под обесценение	284,027	128,984
Списания	(137,426)	-
Влияние курсовой разницы	(8,114)	(12,869)
Величина резерва под обесценение на конец года	258,176	119,689

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2,057 тысяч тенге (в 2009 году: 478 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 1,979 тысяч тенге (в 2009 году: 253 тысячи тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года. Непогашенные остатки по дебиторской задолженности, просроченной на срок более 1 года, по состоянию на 31 декабря 2010 года отсутствуют (в 2009 году: 225 тысяч тенге).

22 Счета и депозиты банков

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро»	21,943	41,996
Срочные депозиты	1,271,800	655,460
	1,293,743	697,456

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имеет банков, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

23 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сделки «РЕПО»	15,283,435	2,200,271

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа передала в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 15 и 19).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11,773,780	9,181,997
- Корпоративные клиенты	45,811,523	36,636,675
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	75,172,218	91,411,982
- Корпоративные клиенты	113,037,992	103,387,846
	245,795,513	240,618,500

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 20,664,459 тысяч тенге (в 2009 году: 20,360,188 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет 20 клиентов (в 2009 году: 13 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляют 144,015,765 тысяч тенге (в 2009 году: 111,243,676 тысяч тенге).

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	21,796,200	10,334,740
Премия (дисконт)	813,021	(446,558)
Начисленное вознаграждение	581,061	289,486
	23,190,282	10,177,668

25 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Все выпущенные облигации имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погаше- ния	Фиксирован- ная ставка купонного вознаграж- дения	Эффек- тивная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость	
					2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	1 сентября 2008 г.	1 сентября 2023 г.	7.80%	9.09%	6,627,323	6,619,200
Облигации седьмой эмиссии	21 января 2008 г.	21 января 2019 г.	6.80%	10.01%	4,842	-
Облигации девятой эмиссии	15 октября 2008 г.	15 октября 2015 г.	13.00%	10.23%	16,558,117	3,558,468
					<u>23,190,282</u>	<u>10,177,668</u>

26 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	20,592,000	17,942,000
Дисконт	(1,664,873)	(1,780,549)
Начисленное вознаграждение	438,461	407,565
	<u>19,365,588</u>	<u>16,569,016</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Все выпущенные субординированные долговые ценные бумаги имеют фиксированную ставку купонного вознаграждения. Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погаше- ния	Фикси- рованная ставка купонного вознаграж- дения	Эффек- тивная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость	
					2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Облигации второй эмиссии	10 декабря 2004 г.	10 декабря 2011 г.	7.50%	7.84%	1,053,364	1,050,312
Облигации третьей эмиссии	5 апреля 2006 г.	5 апреля 2013 г.	8.40%	10.19%	9,261,121	7,158,603
Облигации четвертой эмиссии	4 сентября 2007 г.	4 сентября 2014 г.	7.80%	12.31%	8,329,812	7,643,213
Облигации шестой эмиссии	1 сентября 2008 г.	1 сентября 2015 г.	11.00%	11.05%	4,840	4,838
Облигации восьмой эмиссии	15 октября 2008 г.	15 октября 2023 г.	7.70%	9.19%	716,451	712,050
					<u>19,365,588</u>	<u>16,569,016</u>

27 Прочие привлеченные средства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов, кроме банков	23,360,951	24,658,165
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,008,804	181,749
Банковские кредиты	64,742	757,811
	24,434,497	25,597,725

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2010 года прочих заимствований представлены в таблице:

	Валюта	Средняя фиксирован ная ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5.50-9.05%	2013-2016	23,360,951
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	7%	2025	623,830
Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США тенге/долл.	6м LIBOR+1%	2025	384,974
Иностранные банки	США	1.93-8.50%	2011	64,742
				24,434,497

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2009 года прочих заимствований представлены в таблице:

	Валюта	Средняя фиксирован ная ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	8.00-11.35%	2013-2016	24,658,165
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США/евро	3.68-8.59%	2010	757,811
Министерства финансов Республики Казахстан	тенге	7.00-10.00% 6м	2025	91,908
Иностранные банки	долл. США	LIBOR+1%	2025	89,841
				25,597,725

28 Прочие обязательства

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Начисленные административные расходы	43,143	45,111
Кредиторская задолженность по открытым операциям «спот», нетто	2,803	-
Прочие финансовые обязательства	166,888	212,894
Итого прочих финансовых обязательств	212,834	258,005
Доходы будущих периодов	647,842	181,392
Резерв по отпускам	406,658	292,970
Прочие налоги к уплате	363,259	332,605
Кредиторская задолженность перед работниками	266,222	24,717
Прочие нефинансовые обязательства	5,552	100,058
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,689,533	931,742
Итого прочих обязательств	1,902,367	1,189,747

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих оплаченных простых акций:

	2010 Акции	2009 Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	1,377,718	1,377,718
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	15,307,970	15,307,970

Балансовая стоимость одной акции, посчитанной в соответствии с требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», по состоянию на 31 декабря 2010 года 1,691.46 тенге (31 декабря 2009 года: 1,582.85 тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Группа выпустила для существующих акционеров 4,308,170 простых акций на сумму 12,200,134 тысячи тенге.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

29 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов ограничена величиной нераспределенного дохода, как изложено в установленной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, либо прибыли за год, в случае если накопленные убытки перенесены на будущее. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела накопленные убытки, включая прибыль текущего года в размере 3,412,734 тысячи тенге (в 2009 году: 3,966,929 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2010 года дивиденды не объявлялись. В мае 2009 года Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 7.23 тенге за акцию на общую сумму 100,053 тысячи тенге.

(в) Резервы на покрытие общих банковских рисков

Резервы на покрытие общих банковских рисков представлены резервным фондом, который создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан для покрытия общих рисков, включая возможные будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, завершившегося 31 декабря 2010 года, Группа не переводила из состава нераспределенной прибыли в резерв общих банковских рисков (в 2009 году: 2,598,995 тысяч тенге).

30 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на прибыли/(убытка), причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом. Группа не имеет разводненных потенциальных обыкновенных акций.

	2010 тыс.тенге	2009 тыс.тенге
Чистая прибыль/(убыток)	554,195	(12,071,118)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,307,970	13,482,855
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в казахстанских тенге	36.20	(895.29)

31 Анализ по сегментам

Операционная деятельность Группы представляет собой единый бизнес сегмент для целей МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы сконцентрированы в Республике Казахстан, и доходы поступают от операций, осуществляемых в Казахстане и связанных со страной. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

32 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

32 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Правления по рискам (CRO) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый одним из членов Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2010 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	205,402	63,861	2,458,818	96,912	2,824,993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,810,392	6,704,855	9,209,070	4,812,619	2,115,436	33,652,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,135,858	-	789,821	1,925,679
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	273,271	-	-	-	-	273,271
Кредиты, выданные клиентам	46,109,074	29,367,129	30,222,566	84,053,827	23,574,664	213,327,260
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31,737,611	5,575,313	2,444,282	1,273,130	-	41,030,336
	88,930,348	41,852,699	43,075,637	92,598,394	26,576,833	293,033,911
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков	22,609	-	1,271,134	-	-	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,283,435	-	-	-	-	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	29,166,780	43,528,752	40,393,314	67,890,942	7,230,422	188,210,210
Долговые ценные бумаги выпущенные	184,017	397,044	-	16,161,074	6,448,147	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	234,715	203,746	1,048,980	17,174,388	703,759	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,985,044	1,908,856	2,425,115	17,663,741	451,741	24,434,497
	46,876,600	46,038,398	45,138,543	118,890,145	14,834,069	271,777,755
	42,053,748	(4,185,699)	(2,062,906)	(26,291,751)	11,742,764	21,256,156

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2009 года						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,017,537	1,525,814	1,073,171	16,249,936	9,464,034	36,330,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	4,561,675	-	806,903	5,368,578
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21,392,315	-	-	-	-	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	19,042,555	9,101,260	30,478,260	61,958,951	28,415,909	148,996,935
	48,452,407	10,627,074	36,113,106	78,208,887	38,686,846	212,088,320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков	42,656	654,800	-	-	-	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,200,271	-	-	-	-	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	30,432,661	43,904,933	42,156,589	70,759,596	7,546,049	194,799,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	202,703	86,783	-	-	9,888,182	10,177,668
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	224,994	182,571	-	15,456,601	704,850	16,569,016
Прочие привлеченные средства	1,630,185	773,346	2,068,635	17,524,612	3,600,947	25,597,725
	34,733,470	45,602,433	44,225,224	103,740,809	21,740,028	250,041,964
	13,718,937	(34,975,359)	(8,112,118)	(25,531,922)	16,946,818	(37,953,644)

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2009 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.23	4.39	1.97	6.12	6.39	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	4.75	-	-	15.52	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.60	5.41	-	11.00	5.03	-
Кредиты, выданные клиентам	13.43	12.98	13.75	17.15	16.09	13.69
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.42	4.05	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	7.59	-	-	13.70	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	0.51	-	-	9.78	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	6.64	6.12	2.78	9.03	7.98	5.80
- Розничные клиенты	10.18	7.32	5.13	12.27	9.32	8.89
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.91	-	-	14.79	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	10.94	-	-	15.31	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых учреждений	7.76	-	-	8.19	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.30	2.31	8.30	4.37	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	7.00	2.10	-	7.00	2.10	-

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, может быть представлен следующим образом.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	269,322	269,322	96,504	96,504
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(269,322)	(269,322)	(96,504)	(96,504)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	2010 г.		2009 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	62,739	282,112	-	1,091,418
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(60,768)	(273,955)	-	(1,043,396)

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет валютной позицией путем установления лимитов для каждой из валют, а также лимитов для чистой валютной позиции.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7,104,577	11,120,289	18,224,866
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,824,993	2,824,993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,634,534	2,022,795	4,657,329
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,912,839	20,356	1,933,195
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	273,271	273,271
Кредиты, выданные клиентам	61,391,836	707,258	62,099,094
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	994,502	744,029	1,738,531
Прочие финансовые активы	1,214,668	8,210	1,222,878
Итого активов	75,252,956	17,721,201	92,974,157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты и банков	20,256	75	20,331
Текущие счета и депозиты клиентов	80,522,054	15,054,290	95,576,344
Прочие привлеченные средства	427,728	21,987	449,715
Прочие финансовые обязательства	13,749	31,022	44,771
Итого обязательств	80,983,787	15,107,374	96,091,161
Чистая позиция на 1 декабря 2010 года	(5,730,831)	2,613,827	(3,117,004)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7,457,256	(102,937)	7,354,319
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,726,425	2,510,890	4,237,315

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	54,353,811	821,265	55,175,076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,147,360	-	1,147,360
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,651,307	-	1,651,307
Кредиты, выданные клиентам	50,479,038	3,410,777	53,889,815
Прочие финансовые активы	732,252	-	732,252
Итого активов	108,363,768	4,232,042	112,595,810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	40,245	81	40,326
Текущие счета и депозиты клиентов	94,801,578	17,432,539	112,234,117
Прочие привлеченные средства	632,927	214,725	847,652
Прочие финансовые обязательства	14,311	10,130	24,441
Итого обязательств	95,489,061	17,657,475	113,146,536
Чистая позиция по состоянию на 1 декабря 2009 года	12,874,707	(13,425,433)	(550,726)

Рост курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2010		2009	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	138,114	138,114	1,029,977	1,029,977
10% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	200,871	200,871	(1,074,035)	(1,074,035)

Снижение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение указанного периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции, снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря представлены ниже.

	31 декабря 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Валютный риск	45,591	51,388

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративных кредитов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков и оценки обеспечения, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративных кредитов и Департаментом кредитных рисков и оценки обеспечения. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки обеспечения, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	27,040,304	67,892,145
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,825,311	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,662,372	36,340,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,878,016	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	273,271	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	213,327,260	148,996,935
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	41,030,336	-
Прочие финансовые активы	5,634,909	5,134,679
Всего максимального уровня риска	330,671,779	289,627,891

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

Представленные в таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа “своп”).

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	22,609	-	792,131	537,139	-	1,351,879	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,285,689	-	-	-	-	15,285,689	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	63,845,774	20,661,746	45,490,227	43,448,368	93,668,788	267,205,903	245,795,513
Долговые ценные бумаги выпущенные	170	183,847	397,044	-	44,890,098	45,471,159	23,190,282
Субординирован- ные долговые ценные бумаги выпущенные	-	234,715	203,746	1,127,565	24,862,187	26,428,213	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,202,964	337,855	1,355,448	3,236,991	22,636,337	28,769,595	24,434,497
Прочие финансовые обязательства	207,879	4,809	137	9	-	212,834	212,834
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(103,255)	-	-	(7,354,000)	-	(7,457,255)	(318)
- Выбытия	102,937	-	-	7,387,500	-	7,490,437	33,500
Итого обязательств	80,564,767	21,422,972	48,238,733	48,383,572	186,148,410	384,758,454	329,609,074
Обязательства кредитного характера	58,008,955	-	-	-	-	58,008,955	58,008,955

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	42,656	-	683,342	-	-	725,998	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,201,085	-	-	-	-	2,201,085	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	58,988,195	9,851,028	35,166,467	34,701,916	128,720,456	267,428,062	240,618,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	306,609	723,158	-	20,389,367	21,419,134	10,177,668
Субординирован- ные долговые ценные бумаги выпущенные	-	349,122	1,189,410	-	23,668,179	25,206,711	16,569,016
Прочие привлеченные средства	744,849	885,726	1,245,439	2,974,274	25,198,622	31,048,910	25,597,725
Прочие финансовые обязательства	250,170	7,830	-	5	-	258,005	258,005
Итого	62,226,955	11,400,315	39,007,816	37,676,195	197,976,624	348,287,905	296,118,641
Обязательства кредитного характера	64,087,555	-	-	-	-	64,087,555	64,087,555

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам до погашения, может быть представлена следующим образом:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 2,167,767 тысяч тенге (2009: 1,611,340 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 1,562,194 тысячи тенге (2009: 1,021,150 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 6,846,606 тысяч тенге (2009: 2,224,913 тысяч тенге)
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 64,595,651 тысяч тенге (2009: 86,554,579 тысяч тенге).

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Просроченные		Всего
Непроизводные финансовые активы															
Денежные средства и их эквиваленты	35,455,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,455,233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	269,263	2,458,818	96,912	-	-	-	-	-	-	-	-	2,824,993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185,123	10,625,269	15,913,925	4,812,619	2,115,436	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	33,662,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,244,289	-	-	4,952,337	-	-	-	-	-	-	-	-	6,878,016
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	273,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,271
Кредиты, выданные клиентам	21,348,824	20,264,685	59,589,695	84,053,827	23,574,664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,327,260
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,996,731	23,740,880	8,019,595	1,273,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,030,336
Текущий налоговый актив	684,845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	684,845
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,563,367
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,488,356
Прочие активы	1,482,729	56,021	4,459,623	571,256	28,347	103,240	-	-	-	-	-	-	-	-	6,701,216
Итого активов	67,426,756	54,686,855	89,496,390	93,169,650	29,985,105	17,628,944	4,495,565	356,889,265							
Непроизводные финансовые обязательства															
Счета и депозиты банков	22,609	-	1,271,134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,293,743
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,283,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	64,290,117	20,306,912	85,504,022	68,237,997	7,456,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245,795,513
Долговые ценные бумаги выпущенные	170	183,847	397,044	16,161,074	6,448,147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,190,282
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	234,715	1,252,726	17,174,388	703,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,365,588
Прочие привлеченные средства	1,647,206	337,838	3,331,729	17,694,429	1,423,295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,434,497
Прочие обязательства	1,314,718	23,150	459,881	99,643	4,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,902,367
Итого обязательств	82,558,255	21,086,462	92,216,536	119,367,531	16,036,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331,265,425
Чистая позиция	(15,131,499)	33,600,393	(2,720,146)	(26,197,881)	13,948,464	17,628,944	4,495,565	25,623,840							

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года.

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просрочен -ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	81,712,586	-	-	-	-	-	-	81,712,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,630,147	5,387,390	2,598,985	16,249,936	9,464,034	10,000	-	36,340,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	4,561,675	-	806,903	4,502,747	-	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	21,392,315	-	-	-	-	-	-	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам	7,882,885	5,974,571	39,579,520	61,958,951	28,415,909	-	5,185,099	148,996,935
Текущий налоговый актив	543,492	-	-	-	-	-	-	543,492
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11,672,012	-	11,672,012
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4,296,247	-	-	4,296,247
Прочие обязательства	1,605,538	609,900	4,024,445	74,353	12,307	128,670	-	6,455,213
Итого активов	115,766,963	11,971,861	50,764,625	78,283,240	42,995,400	16,313,429	5,185,099	321,280,617
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	42,656	-	654,800	-	-	-	-	697,456
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,200,271	-	-	-	-	-	-	2,200,271
Текущие счета и депозиты клиентов	57,306,409	6,920,615	62,806,520	107,670,416	5,914,540	-	-	240,618,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	202,703	86,783	-	9,888,182	-	-	10,177,668
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	224,994	182,571	15,456,601	704,850	-	-	16,569,016
Прочие привлеченные средства	753,439	876,746	2,841,981	17,524,612	3,600,947	-	-	25,597,725
Прочие обязательства	779,639	31,516	318,879	56,778	2,935	-	-	1,189,747
Итого обязательства	61,082,414	8,256,574	66,891,534	140,708,407	20,111,454	-	-	297,050,383
Чистая позиция	54,684,549	3,715,287	(16,126,909)	(62,425,167)	22,883,946	16,313,429	5,185,099	24,230,234

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Основным средством управления риском ликвидности, используемым Банком, является определение обязательных коэффициентов ликвидности в соответствии с требованиями НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные коэффициенты ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	Требование	2010 г., %	2009 г., %
Коэффициент текущей ликвидности (k4), не аудировано	Не менее 30%	140.2	224.3
Коэффициент срочной ликвидности (k4-1), не аудировано	Не менее 100%	367.7	2,080.4
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), не аудировано	Не менее 90%	399.6	1,056.4
Коэффициент срочной ликвидности (k4-3), не аудировано	Не менее 80%	308.2	565.8
Коэффициент срочной ликвидности (k4-4), не аудировано	Не менее 100%	985.2	2,433.1
Коэффициент срочной ликвидности (k4-5)	Не менее 90%	1,039.5	773.1
Коэффициент срочной ликвидности (4-6), не аудировано	Не менее 80%	368.2	370.7

33 Управление капиталом

АФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций, и капитал состоит из:

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, облигации без срока погашения, нераспределенную прибыль, резерв по пересчету иностранных валют и неконтролирующий интерес после вычета корректировок на нематериальные активы и прочих регуляторных корректировок, относящихся к статьям, которые включены в состав капитала, но учитываются в ином порядке с целью отражения достаточности капитала;
- капитала 2 уровня, который включает квалифицируемые субординированные обязательства, резерв на совокупное обесценение и элемент резерва справедливой стоимости, относящийся к нереализованной прибыли/убытку по финансовым инструментам, отнесенным к категории имеющихся в наличии для продажи.

Различные ограничения применяются к элементам капитальной базы. Квалифицируемый капитал 2 уровня не может превышать капитал 1 уровня, а квалифицируемый срочный субординированный заемный капитал не может превышать 50% капитала 1 уровня; резерв на совокупное обесценение не может превышать 1.25% от величины активов, взвешенных с учетом риска.

33 Управление капиталом, продолжение

Банковские операции подразделяются на операции, отражаемые в портфеле торговых операций или в портфеле банковских операций, а активы, взвешенные с учетом уровня риска, определяются в соответствии со специальными требованиями, которые направлены на отражение различных уровней рисков, присущих активам, и риски, не признанные в бухгалтерском балансе. Активы, взвешенные с учетом риска, оцениваются посредством иерархии весов риска, классифицируемых согласно их характеру и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, учитывая любое приемлемое обеспечение или гарантии. Аналогичный порядок учета принят для забалансовых рисков, с определенными коррективами для отражения более условного характера потенциальных убытков.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями АФН банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к общим активам и отношение общего капитала, представляющего собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов такое минимальное отношение капитала 1 уровня к общим активам составляло 5%, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 10%. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов, нормативы достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2010 года данный минимальный уровень соотношения капитала 1 уровня к общим активам составляет 7% (в 2009 году: 8%), а минимальный уровень общего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, условным обязательствам, операционному и рыночному риску составляет 14% (в 2009 году: 17%).

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

34 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

34 Забалансовые обязательства, продолжение

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	30,539,821	33,497,676
Гарантии	23,092,880	27,295,587
Аккредитивы	4,376,254	3,294,292
	58,008,955	64,087,555

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имеет клиентов, чей баланс превышает 10% от итоговых забалансовых обязательств.

35 Операционная аренда**Операции, по которым Группа выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Менее 1 года	372,377	360,299
От 1 года до 5 лет	145,435	209,591
	517,812	569,890

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

С течение отчетного года сумма в размере 731,370 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2009 году: 705,257 тысяч тенге).

36 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республики Казахстан. Группа не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республики Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

37 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, каждое из которых владеет 33.3%.

Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	135,375	136,537
Члена Правления	568,704	202,012
	<u>704,079</u>	<u>338,549</u>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2010 год тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2009 год тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	37,683	13.60	52,233	13.37
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>22,333,906</u>	<u>9.27</u>	<u>15,396,620</u>	<u>9.17</u>

Кредиты выданы в долларах США и тенге и подлежат погашению в 2020-2026 годах и 2011-2013 годах, соответственно.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	6,078	14,312
Процентные расходы	<u>(1,917,959)</u>	<u>(787,962)</u>

37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Прочие дочерние организации материнской компании					
	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны	
	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)						
- в тенге	-	-	-	-	15.31	7,153,024
- в долларах США	-	-	-	-	12.00	259,472
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	-	(88,182)
Прочие активы:						
- в тенге	-	-	-	245,136	-	1,143
						246,279

37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны	
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения	
	тыс. тенге	гражде-ния %	тыс. тенге	гражде-ния %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты клиентов						
- в тенге	4,411	0.07%	2,512,730	9.45%	24,500,458	27,017,599
- в долларах США	-	-	451,200	5.98%	17,519,202	17,970,402
- в прочей валюте	-	-	46,485	3.69%	2,767,193	2,813,678
Долговые ценные бумаги выпущенные						
- в тенге	239,725	13.00%	16,528	9.13%	-	256,253
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные						
- в тенге	-	-	92,889	7.88%	-	92,889
Прочие обязательства						
- в тенге	-	-	3,499	-	28,749	32,248
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении						
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	814,690	814,690
Прибыль (убыток)						
Процентные доходы	-	-	155	-	1,101,610	1,101,765
Процентные расходы	(1)	-	(295,728)	-	(1,534,833)	(1,830,562)
Комиссионные доходы	71	-	39,497	-	663,588	703,156
Прочие операционные расходы	-	-	(138,987)	-	-	(138,987)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(14,970)	(14,970)
Расходы на персонал	-	-	-	-	(357,392)	(357,392)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	(92,421)	(92,421)

37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения %	
Консолидированный отчет от финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	7,453	11.80%	2,857,883	14.10%	2,865,336
- в долларах США	-	-	-	-	1,098,924	13.45%	1,098,924
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(153,857)	-	(153,857)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	55,369	-	42	-	55,411

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	35,455,233	-	-	35,455,233	35,455,233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,825,311	-	-	-	-	2,825,311	2,825,311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33,662,372	-	33,662,372	33,662,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	6,878,016	-	-	6,878,016	6,878,016
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	154,213,101	-	-	154,213,101	154,996,186
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	59,114,159	-	-	59,114,159	67,058,778
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные и муниципальные облигации	-	40,035,833	-	-	-	40,035,833	40,035,833
Корпоративные облигации	-	994,503	-	-	-	994,503	994,503
Прочие финансовые активы	-	-	5,634,909	-	-	5,634,909	5,634,909
	2,825,311	41,030,336	261,295,418	33,662,372	-	338,813,437	347,541,141
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,500	-	-	-	-	33,500	33,500
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	1,293,743	1,293,743	1,307,293
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	15,283,435	15,283,435	15,283,435
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	245,795,513	245,795,513	256,144,912
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,190,282	23,190,282	26,279,480
Субординированные ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	19,365,588	19,365,588	19,198,650
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	24,434,497	24,434,497	24,325,540
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	212,834	212,834	212,834
	33,500	-	-	-	329,575,892	329,609,392	342,785,644

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	81,712,586	81,712,586	-	-	81,712,586	81,712,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,340,492	-	36,340,492	36,340,492
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,871,325	9,871,325	-	-	9,871,325	9,871,325
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21,392,315	21,392,315	-	-	21,392,315	21,392,315
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	88,738,326	88,738,326	-	-	88,738,326	93,927,615
Кредиты, выданные розничным клиентам	60,258,609	60,258,609	-	-	60,258,609	63,782,445
Прочие финансовые активы	5,134,679	5,134,679	-	-	5,134,679	5,134,679
	267,107,840	36,340,492			303,448,332	312,161,457
Счета и депозиты банков						
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	697,456	697,456	724,548
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	2,200,271	2,200,271	2,200,271
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	240,618,500	240,618,500	247,522,908
Субординированные ценные бумаги выпущенные	-	-	-	10,177,668	10,177,668	11,221,058
Прочие привлеченные средства	-	-	-	16,569,016	16,569,016	13,424,621
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	25,597,725	25,597,725	25,307,080
				258,005	258,005	258,005
				296,118,641	296,118,641	300,658,491

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,000 тысяч тенге (2009: 10,000 тысяч тенге) не может быть определена.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,824,993	-	2,824,993
- Производные активы	-	318	318
- Производные обязательства	-	(33,500)	(33,500)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4,657,330	28,995,043	33,652,372
	7,482,323	28,961,860	36,444,183

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. Тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,147,360	35,183,131	36,330,491
	1,147,360	35,183,131	36,330,491

В результате изменений рыночных условий, котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа не имела финансовые инструменты, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

39 Приобретения и выбытия

(а) Приобретение дочернего предприятия

По состоянию на 1 апреля 2010 года Банк приобрел за денежные средства 99,99% акций АО «Банк Тройка Диалог» (Москва, Российская Федерация) от третьей стороны за 22, 075 тысяч долларов США и 150 тысяч российских рублей. Материнская компания приобрела оставшуюся часть в 0.01 % акций за 0.09 долларов США. Впоследствии, АО «Банк Тройка Диалог» был переименован в ОАО «Евразийский банк».

Группа признала данную операцию в соответствии с МСФО 3, так как Группа получила контроль над совокупными видами деятельности и активов которые позволяют быть управляемыми в целях предоставления отдачи Группе.

Приобретение АО «Банк Тройка Диалог» позволит Группе расширить свое присутствие на российском рынке.

Затраты по сделке, понесенные в процессе приобретения, состояли в основном из юридических расходов и составили 20,467 тыс. тенге. Данные суммы включены в состав общехозяйственных и административных расходов за 2010 год. Результатом приобретения дочерней компании стало увеличение процентного дохода и прочей выручки в размере 184,148 тысяч тенге и прибыли за год в размере 217,161 тысяч тенге.

В случае приобретения дочерней компании 1 января 2010 года процентная и прочая выручка, а также чистая прибыль до налогообложения Группы за год была бы выше на 99,325 тысяч тенге. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2010 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения.

39 Приобретения и выбытия, продолжение

(а) Приобретение дочерней компании, продолжение

Активы и обязательства приобретенной дочерней компании, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом.

тыс. тенге	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	2,952,099
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,248
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	7,614
Основные средства и нематериальные активы	41,463
Требования по отложенному налогу	149
Прочие активы	2,684
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,475)
Прочие обязательства	(8,909)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	3,001,873
Гудвил, связанный с приобретением	243,480
Возмещение выплаченное	3,245,353
Денежные средства поступившие	(2,952,099)
Чистое выбытие денежных средств	293,254

Дебиторская задолженность в соответствии с договорами и предусмотренными договорами потоков денежных средств, получение которых ожидается.

Гудвил относится, главным образом, к ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции банка в существующий бизнес Группы. Не ожидается, что признанный гудвил будет учитываться для целей расчета подоходного налога.

39 Приобретения и выбытия, продолжение

(б) Продажа дочерних предприятий

5 ноября 2008 года руководство приняло решение о продаже всех своих долей участия в АО «Страховая компания «Евразия», АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд (дочернее предприятие АО «Евразийский Банк») и АО «Евразийский капитал» в течение одного года.

В течение 2009 года Группа продала данные дочерние предприятия Материнской компании за общую сумму вознаграждения 4,003,315 тысяч тенге, уплаченного наличностью, и отразила убытки от выбытия 28,025,179 тысяч тенге непосредственно в составе капитала.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, результаты прекращаемой деятельности, которые включены в консолидированный отчет о совокупном доходе представлены следующим образом:

	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	1,089,916
Процентные расходы	(73,873)
Комиссионные доходы	81,558
Комиссионные расходы	(605,750)
Страховые премии за вычетом претензий понесенных	2,212,368
Чистый доход от операций с иностранной валютой	2,077,328
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в связи с выбытием дочерних предприятий	(958,239)
Прочие операционные расходы	(37,481)
Убытки от обесценения	(490,284)
Расходы на персонал и административные расходы	(630,830)
	2,664,713
Расход по подоходному налогу	(9,652)
Чистый доход от прекращаемой деятельности	2,655,061
Прочий совокупный доход	
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	
- чистое изменение справедливой стоимости	66,109
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	958,239
Прочий совокупный доход за год	1,024,348
Всего совокупного дохода	3,679,409
Поступление денежных средств от прекращаемой деятельности	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	4,485,775
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,485,215)
Чистое поступление денежных средств от прекращаемой деятельности	560

39 Приобретения и выбытия, продолжение

(б) Продажа дочерних предприятий, продолжение

Основные статьи активов и обязательств, классифицированные как прекращающаяся деятельность по состоянию на дату продажи, представлены следующим образом:

тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	(128,305)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(13,367,305)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3,210,009)
Активы, удерживаемые до срока погашения	(22,894,672)
Доля перестраховщиков резерве перестрахования	(6,614,172)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(9,552,467)
Требования по отложенному налогу	(5,412)
Прочие активы	(1,072,255)
	(56,844,597)
Обязательства	
Страховые резервы	24,233,624
Прочие обязательства	582,479
	24,816,103
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	(32,028,494)
Вознаграждение, полученное денежными средствами	4,003,315
Разница, признаваемая непосредственно в составе капитала	(28,025,179)
Денежные средства выбывшие	(128,305)
Чистый приток денежных средств	3,875,010

Прибыль АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» и АО «Страховая компания «Евразия» составила 236,364 тысячи тенге и 2,427,083 тысячи тенге, соответственно, и убыток АО «Евразийский капитал» составил 8,386 тысяч тенге в общих консолидированных результатах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

В декабре 2009 года Группа ликвидировала свое предприятие специального назначения – «Евразийский Капитал Б.В.» и признала убыток в размере 57 тысяч тенге. На момент ликвидации чистый убыток «Евразийский капитал Б.В.» составил 4,564 тысячи тенге.

В ноябре 2009 года Группа продала третьей стороне за возмещение в размере 130 тысяч тенге, уплаченное денежными средствами, свою инвестицию в ТОО «Евразийский лизинг», которое было создано в феврале 2009 года, и в уставный капитал которого Группа внесла вклад в размере 130 тысяч тенге. На дату выбытия чистые активы ТОО «Евразийский лизинг» составили 47 тысяч тенге, и, соответственно, Группа признала чистую прибыль в размере 83 тысячи тенге при выбытии данного дочернего предприятия. Чистый убыток за год ТОО «Евразийский лизинг» составил 83 тысячи тенге.

39 Приобретения и выбытия, продолжение

(б) Продажа дочерних предприятий, продолжение

Результаты по непрерывной и прекращаемой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, подготовленные на валовой основе до элиминации, представлены в таблице:

тыс. Тенге	Непрерывная деятельность	Прекращаемая деятельность	Итого
Процентные доходы	24,784,533	1,165,034	25,949,567
Процентные расходы	(20,562,033)	(73,873)	(20,635,906)
Чистый процентный доход	4,222,500	1,091,161	5,313,661
Комиссионные доходы	2,349,836	81,558	2,431,394
Комиссионные расходы	(260,960)	(605,750)	(866,710)
Чистый комиссионный доход	2,088,876	(524,192)	1,564,684
Чистые заработанные страховые премии	-	2,379,684	2,379,684
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1,642,585	2,077,328	3,719,913
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	141,462	(958,239)	(816,777)
Прибыль от выкупа собственных субординированных долговых инструментов	555,435	-	555,435
Чистый доход от выбытия дочерних организаций	26	-	26
Прочие операционные доходы/(расходы)	20,613	(41,047)	(20,434)
Операционный доход	8,671,497	4,024,695	12,696,192
Убытки от обесценения	(15,204,739)	(490,285)	(15,695,024)
Расходы на персонал и административные расходы	(9,394,521)	(630,830)	(10,025,351)
Операционные расходы	(24,599,260)	(1,121,115)	(25,720,375)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(15,927,763)	2,903,580	(13,024,183)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	3,617,778	(9,652)	3,608,126
Чистый (убыток)/прибыль	(12,309,985)	2,893,928	(9,416,057)

40 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2011 года Группа приобрела портфели займов у ТОО «Prostokredit по микрокредитованию» и ТОО «Prostokredit» по балансовой стоимости 13.03 млрд. тенге; расчет был полностью произведен денежными средствами. На дату утверждения к выпуску консолидированной финансовой отчетности Банк еще не завершил распределение цены приобретения между отдельными идентифицируемыми приобретенными займами на основании их соответствующей справедливой стоимости на дату приобретения.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "Евразийский банк"
(наименование банка)
на 01 апреля 2011 года

в тыс. тенге

Наименование статей	на 01.04.2011г.	на 01.01.2011г. (не аудир.)
АКТИВЫ		
Денежные средства	9 263 344	8 414 870
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	4 707 975	22 886 795
Аффинированные драгоценные металлы	4 424	41 359
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3 750 076	3 562 753
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	299 577	272 600
Производные финансовые инструменты	271 914	55 500
Корреспондентские счета и средства в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	7 895 240	11 031 532
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	228 313 542	212 633 856
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 517 668	33 662 372
Активы, удерживаемые до погашения	52 127 847	40 286 307
Прочие долговые инструменты в категории "займы и дебиторская задолженность"	0	0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	0	0
Предоплата по подоходному налогу	964 416	715 655
Отсроченное налоговое требование	3 228 904	3 480 963
Основные средства (за вычетом амортизации)	11 521 157	11 692 334
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	1 058 566	1 053 202
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	16 255 584	10 027 634
ИТОГО АКТИВОВ	361 180 234	359 817 732

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	26 212 263	24 719 436
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1 162 726	1 008 804
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4 500 000	15 283 435
Производные финансовые инструменты	158 107	70 803
Задолженность по подоходному налогу	504 371	360 429
Текущие счета и депозиты клиентов	243 176 401	245 792 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 091 547	23 190 282
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24 514 345	19 365 588
Отсроченное налоговое обязательство	0	0
Прочие обязательства	7 835 361	4 703 536
Дивиденды к выплате	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	334 155 121	334 495 258
Доля меньшинства	0	0
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	24 210 204	24 210 204
в том числе:		
простые акции	24 210 204	24 210 204
привилегированные акции	0	0
Дополнительный капитал	25 632	25 632
Изъятый капитал	0	0
Резерв на покрытие общих банковских рисков	5 304 320	5 304 320
Прочие резервы	-105 633	-451 707
Чистая прибыль (убыток) за период	-2 409 410	-3 765 975
ИТОГО КАПИТАЛ	27 025 113	25 322 474
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	361 180 234	359 817 732

Балансовая стоимость акции (тенге)

1 765.43

1 654.20

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эгглтон М.Д.

Нелина Л.Н.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

АО "Евразийский банк"

(наименование банка)

на 1 апреля 2011 года

в тыс.тенге

Наименование статей	на 01.04.2011г	на 01.04.2010г.
Процентные доходы	8 678 325	6 827 789
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	47 547	169 060
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	800	
по займам, предоставленным клиентам	8 002 981	6 057 367
по ценным бумагам	573 194	578 566
по операциям РЕПО	2 282	22 796
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	51 521	
Процентные расходы	5 185 011	5 883 027
по счетам клиентов	3 430 418	4 616 854
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	44 628	21 283
по займам, полученным от банков	10 959	14 472
по выпущенным долговым ценным бумагам	660 502	289 355
по субординированному долгу	596 670	463 480
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	441 834	477 583
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	3 493 314	944 762
Формирование резервов на потери по займам	108 372	1 002 928
Чистый процентный доход	3 384 942	-58 166
Дивиденды полученные		22
Доходы по услугам и комиссии полученные	781 169	648 933
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	104 900	47 183
Доходы (убытки) от ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	34 662	28 042
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	43 364	
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	708 562	404 968
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов выраженных с иностранной валюте (нетто)	-1 539	
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	0	
Прочие доходы	282 134	143 537
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 743 452	1 178 319
Операционные расходы	2 919 733	1 955 298
в том числе:		
- Расходы на оплату труда и командировочные	1 545 360	999 681
- Амортизационные отчисления и износ	332 703	302 117
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	289 106	172 447
Прочие расходы	781 551	495 684
Операционная прибыль	1 427 110	-1 330 829

Формирование резервов на потери по прочим операциям		
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	1 427 110	-1 330 829
Расходы по налогу на прибыль	289 050	88 736
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ) ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	1 138 060	-1 419 565
Доля меньшинства		
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	1 138 060	-1 419 565

Базовая и разводненная прибыль(убыток) на акцию (тенге)

74.34

-92.73

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эгглтон М.Д.

Нелина Л.Н.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

АО "Евразийский банк"

(наименование банка)

на 1 апреля 2011 года

в тыс.тенге

	на 01.04.2011г.	на 01.04.2010г.
Движение денег от операционной деятельности		
Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	4 561 842	-1 224 480
Увеличение/уменьшение в операционных активах	-14 720 611	-10 839 462
Увеличение/уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	115 616	-137 830
Увеличение/уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	-14 844 925	-10 743 852
Увеличение/уменьшение требований по операции «обратное РЕПО»	0	0
Увеличение/уменьшение требований к клиентам	8 698	42 220
Увеличение/уменьшение дивидендов	0	0
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах	-15 290 061	-1 359 539
Увеличение/уменьшение вкладов, привлеченных	-4 899 867	-13 717 127
Увеличение/уменьшение обязательств по операции «РЕПО»	-10 783 001	7 650 000
Увеличение/уменьшение обязательств перед клиентами	392 807	4 707 588
Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности	-2 283 613	3 276 947
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности	-27 732 443	-10 146 534
Налог на прибыль уплаченный	-434 101	340 647
Влияние обменных курсов на операционные активы и обязательства	-83 710	-17 159
Итого увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	-28 250 254	-9 823 046
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Покупка/продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-10 748 396	0
Увеличение/уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	11 453 378	-21 440 048
Покупка/продажа основных средств и нематериальных активов	-130 569	-204 046
Инвестиции в капитал других юридических лиц	0	22
Прочие	0	0
Итого увеличение/уменьшение денег от инвестиционной деятельности	574 413	-21 644 072
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Увеличение/уменьшение займов полученных	-881 721	-688 633
Выпуск акций	71 763	0
Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств	7 575 820	897 000
Приобретение/погашение собственных акций	0	0

Выплаченные дивиденды	0	0
Прочие поступления и платежи	44 550	-2 000 000
<i>Итого увеличение/уменьшение денег от финансовой деятельности</i>	6 810 412	-1 791 633
Денежные средства и их эквиваленты		
Денежные средства и их эквиваленты на начало	41 333 856	107 602 135
Денежные средства и их эквиваленты на конец	20 468 427	74 343 384
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов	-20 865 429	-33 258 751
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эгтлтон М.Д.

Нелина Л.Н.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

АО "Евразийский банк"

(наименование банка)

на 01 апреля 2011 года

в тыс. тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на 01 января 2010 года	24 210 204	2 025 632	0	5 304 320	-1 342 993	-5 966 929	24 230 234
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							0
Дивиденды							0
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					422 265		422 265
Чистая прибыль (убыток) за период						-1 419 565	-1 419 565
Внутренние переводы							0
формирование резервного капитала							0
изменение накопленной переоценки основных средств							0
Прочие операции		-2 000 000				1 795 632	-204 368
Остаток на 01 апреля 2010 года	24 210 204	25 632	0	5 304 320	-920 728	-5 590 862	23 028 566
Остаток на 01 января 2011 года	24 210 204	25 632	0	5 304 320	-451 707	-3 765 975	25 322 474
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					346 074		346 074
Чистая прибыль (убыток) за период						1 138 060	1 138 060
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции						218 505	218 505
Остаток на 01 апреля 2011 года	24 210 204	25 632	0	5 304 320	-105 633	-2 409 410	27 025 113



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Эгглтон М.Д.

Нелина Л.Н.

«Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің Қаржы нарығы
және қаржы ұйымдарын бақылау
мен қадағалау комитеті»

ТІРКЕДІ

Саттар 2011 ж. 04 маусым

