ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО «Евразийский банк»

за 2013 год

НА ПРАВИЛЬНОМ ПУТИ

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА

АО «Евразийский банк» является казахстанским банком, предлагающим своим клиентам банковские услуги в сфере корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса. На конец 2013 года Евразийский банк занимал 9-е место среди банков Казахстана по величине активов, составивших 3,8% от активов всего банковского сектора. Банк представлен во всех регионах Казахстана, головной офис расположен в г. Алматы. Имеется дочерний банк в Российской Федерации (г. Москва). Рейтинг Банка от международного рейтингового агентства «Standard & Poor's»: B+ (с 2006 года) с прогнозом «позитивный» (с июля 2013 года).

Банк был основан акционерами в 1994 году изначально для обслуживания финансовых потребностей их промышленных предприятий. С течением времени Банк вырос и диверсифицировал клиентскую базу, что позволило ему стать универсальным банком, каким он и является на сегодняшний день. В 2010 году Банк приобрел в Москве банк «Тройка Диалог», обеспечивший ему присутствие на российском рынке. Приобретение в 2011 году «ПростоКредит», бизнеса потребительского финансирования, у представительства «Société Générale» в Казахстане обеспечило Банку устойчивую платформу и позволило занять лидирующие позиции в сфере розничного кредитования в Казахстане. Майкл Эгглтон присоединился к руководству Банка в качестве Председателя Правления в конце 2009 года и собрал ныне действующую управленческую команду из опытных местных и иностранных специалистов.

Коммерческие операции Банка сосредоточены в сферах природных ресурсов, энергоресурсов и энергетики, транспорта и сельского хозяйства. Дочерний банк в России обслуживает корпоративных клиентов, осуществляющих торговые операции в рамках Таможенного союза

Ключевые финансовые показатели (млрд тенге)

	2009	2010	2011	2012	2013
Совокупные активы	321,3	356,9	369,4	470,5	588,6
Займы клиентам	149,0	213,3	256,0	354,6	432,5
Депозиты клиентов	240,6	245,8	245,6	314,7	404,7
Собственный капитал	24,2	25,6	31,9	47,8	58,8
Операционный доход	8,7	12,3	25,6	38,4	52,5
Расходы	24,4	10,9	17,5	25,4	35,4
Чистая прибыль	-12,1	0,6	6,0	9,8	13,1
Доход наличными	-2.7	1,7	11,0	15,9	18,2
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (НБ РК)	11,8%	9,4%	6,6%	8,0%	8,6%
Коэффициент достаточности	17,1%	14,2%	11,8%	13,0%	15,9%

общего капитала (НБ РК)

Доля рынка

	2009	2010	2011	2012	2013
Активы	2,8%	3,0%	2,9%	3,4%	3,8%
Займы клиентам (нетто)	2,0%	2,5%	2,6%	3,2%	3,3%
Депозиты корпоративных клиентов	2,3%	3,3%	3,3%	3,9%	4,2%
Депозиты розничных клиентов	5,1%	3,8%	2,3%	2,9%	3,5%

Рейтинги

	По международной шкале	По национальной шкале	Прогноз
Kz-Rating	BB+	A+	Стабильный
Дата присвоения рейтинга	28.12.2012	28.12.2012	28.12.2012

	В иностранной валюте		В национальной валюте		По национальной шкале	Прогноз
	Долго-срочный	Кратко-срочный	Долго-срочный	Кратко-срочный	Долгосрочный	
Standard & Poor's	B+		B+	B	kzBBB+	Положи-тельный
Дата присвоения рейтинга	12.12.2011		12.12.2011	09.11.2006	16.07.2013	16.07.2013

	Долго-срочный рейтинг	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	Необеспечен-ный долг эмитента	Суборди-нированный долг	Финансовая устойчивость банка	Кратко-срочный рейтинг	Прогноз
Moody's	B1	B1	B1	B2	E+	NP	Негативный
Дата присвоения рейтинга	09.07.2003	24.02.2009	30.06.2010	18.03.2011	09.07.2003	09.07.2003	24.02.2009

СОДЕРЖАНИЕ

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА 2

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ 6

КОМАНДА РУКОВОДСТВА 15

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО ЗА 5 ЛЕТ 17

1 НАБИРАЯ ОБОРОТЫ

Трансформация Банка через розничный бизнес… 19

2 НАША ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика и рыночные условия.....22

Сегменты бизнеса 27

Главные события 2013 года 40

События после 2013 года…….41

3 ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Обзор отчета о прибылях и убытках за 2013 год в сравнении с 2012 годом 44

Обзор бухгалтерского баланса за 2013 год в сравнении с 2012 годом.....49

Обзор отчета о прибылях и убытках за 2012 год в сравнении с 2011 годом 61

Обзор о бухгалтерского баланса за 2012 год в сравнении с 2011 годом 66

4 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Обзор корпоративного управления 75

Совет директоров.....75

Правление 81

5 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура риск менеджмента…….……922

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИ……101

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА 103

6 КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2013 ГОД.....105

ГЛОССАРИЙ СИМВОЛОВ, СОКРАЩЕНИЙ И ТЕРМИНОВ……..

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые Акционеры, Клиенты и Партнеры!

Несмотря на сложности 2013 год стал годом значительных результатов и роста.

Чистая прибыль выросла на 34% на фоне роста кредитования на 22%. Рентабельность капитала сохранилась на высоком уровне, достигнув 24,7%. Банк продолжает контролировать структуру расходов, при этом отношение расходов к доходам снизилось с отметки 55,2% в 2012 году до 51,4% в 2013 году. Чистая процентная маржа (NIM) поднялась на 150 базисных пунктов до 9,3% на фоне продолжающегося устойчивого роста розничного кредитования, что объясняет рост доли неработающих кредитов (с просрочкой более 90 дней) до 9,9% (по МСФО) от общего объема кредитов.

В очередной раз Банк обошел конкурентов по многим направлениям: рост кредитования составил 22% опережая рост по сектору на уровне 14%; доля неработающих кредитов в кредитном портфеле выросла незначительно - до 8,9% (НБ РК) по сравнению с показателем 31,4% в секторе; Чистая процентная маржа (NIM) составила 8,3% при средней величине по сектору в 5,6%. Управление ростом и качеством кредитного портфеля позволило обеспечить среднюю величину рентабельности капитала (ROAE) для акционеров в размере 24,7% на фоне снижения отношения расходов к доходам (CIR) на 380 базисных пунктов до уровня 51,4%. Несмотря на кризис, Банку удалось удержать кредитный рейтинг B+ от «S&P», более того, в июле 2013 года «S&P» повысило прогноз со «стабильного» до «позитивного». Только два более крупных местных банка имеют более высокие рейтинги.

Такие положительные результаты были достигнуты в течение очень сложного года. В течение года мы работали в условиях регуляторной неопределенности, что ставило под сомнение планы по развитию некоторых направлений бизнеса, способы контроля валютных рисков, создавая недопонимание в плане возможных требований к достаточности капитала в будущем. Хотя некоторая регуляторная неопределенность сохраняется до сих пор, решения, принятые регулятором, носят позитивный характер. Еще один фактор неопределенности - валютная нестабильность на фоне слухов о девальвации, появившихся в середине года, вызвавшая сложности в плане фондирования во втором полугодии. Ослабление курса тенге по отношению к доллару США (на 6% в течение года) привело к тому, что корпоративные и физические клиенты переориентировались на депозиты в долларах США, что фактически привело к снижению депозитов в тенге по банковскому сектору в целом, начиная с июля, а сдержанный рост банковских депозитов пришелся на депозиты в долларах США. В результате мы снизили объемы кредитования корпоративного сектора и МСБ во втором полугодии, отдав предпочтение более доходному розничному сегменту.

11 февраля 2014 года Национальный Банк провел девальвацию тенге по отношению к доллару США на 19%, установив новый обменный курс на уровне 185 тенге за доллар

США, с возможностью колебаний в размере ±3 тенге. Несмотря на то, что давление в сторону девальвации тенге оказывалось с середины прошлого года, внезапность и масштаб девальвации стали неожиданностью для многих. В краткосрочной перспективе ожидается, что неопределенность, вызванная девальвацией, ограничит траты как компаний, так и населения, не уверенных в увеличении доходов, пропорционально более высоким расходам. В случае успешной корректировки доходов с поправкой на девальвацию нагрузка от действующих обязательств в тенге снизится. Не исключается повышенный спрос на депозиты в долларах США, так как для восстановления доверия к тенговым депозитам нужно время. Если спрос на долларовые депозиты превысит спрос на депозиты в тенге, банкам станет сложнее управлять валютными рисками, так как большинство активов представлены в тенге.

Казахстанская экономика продемонстрировала еще один год устойчивого роста с увеличением ВВП на 6%, что превышает показатель 5% в 2012 году. Рост показателя за год обусловлен преимущественно развитием сервисного и машиностроительного секторов. Цены на нефть сохранились на прежнем уровне, цена марки Брент снизилась всего на 2,7% по сравнению со средним показателем 2012 года, а экспорт нефти вырос на 8% в объеме или на 4% в долларовом выражении. Потребительское финансирование остается двигателем роста кредитования в банковском секторе в целом и для нашего Банка, в частности. Совокупный общий рост кредитования в 2013 году составил 14% по отрасли и 22% у Евразийского банка; показатель розничного кредитования по сектору вырос на 23%, у Евразийского банка – на 40%. Кредитный портфель корпоративного сектора и сектора МСБ, с более низкими темпами роста, увеличился на 7,5%, при этом риски по заемщикам трех основных отраслей (оптовая торговля, сельское хозяйство и строительство) составили 57% от кредитного портфеля, увеличившись на 19%.

Увеличилась инфраструктура Банка, необходимая для поддержки быстрорастущего объема деятельности. На текущий момент Банк имеет 20 филиалов, 143 отделения и 3 225 точек обслуживания (увеличившись с 1 941 точки в 2012 году). Развитие сети способствует не только повышению объемов потребительского кредитования, но и расширяет возможности Банка в плане самостоятельного обслуживания операций клиентов, включая погашение розничных кредитов, по более низким тарифам и при более качественном обслуживании. В течение 2013 года количество погашений кредитов через сеть собственных филиалов и отделений Банка увеличилось с 34% до 70% (77% от общей суммы погашений). Предположительно, к концу текущего года количество погашений, проходящих через Банк, достигнет 90% в результате продолжения работы по расширению филиальной сети, сети банкоматов и платежных терминалов, совершенствования процессов и развертывания программы выпуска дебетовых карт для большего количества клиентов.

Сегмент розничного бизнеса обеспечивал наиболее стремительные темпы роста, при этом сегменты корпоративного бизнеса и МСБ выросли на 7,5%, что несколько ниже общего показателя по сектору, составившего 8,9%. Сдержанный показатель роста объясняется тем, что во втором полугодии Банк уделял большее внимание

высокодоходному розничному сегменту при снижении роста депозитной базы в Казахстане из-за ослабления национальной валюты. Банк придает значение сбалансированности сегментов бизнеса, обеспечивающей диверсификацию рисков и доступ к более устойчивому рынку корпоративных депозитов, что способствует развитию кросс-продаж всего диапазона продуктов Банка и дает возможность участия в развитии важного сектора экономики.

Дизайнерское решение настоящего Годового отчета демонстрирует новый маркетинговый и рекламный подход, предусмотренный на несколько лет, на базе спонсорства Yamaha - ведущей команды гонок Moto GP. Также Банк является спонсором одного из двух выдающихся гонщиков команды – Хорхе Лоренцо, добавившего эмоциональность, целеустремленность и успешность к результатам работы команды Банка за последние годы. Многолетний успех Yamaha, основанный на командной работе и постоянном совершенствовании, идет в унисон с ценностями Банка, а новая рекламная кампания привлечет еще большее количество розничных клиентов. Новый спонсорский проект позволит создать продукты, привязанные к успеху гонщика в течение сезона гонок Moto GP, и обеспечит Банку более динамичное, по сравнению с предыдущими кампаниями с участием кинозвезд, взаимодействие с клиентами в течение всего года.

СТРАТЕГИЯ

Стратегия Банка в течение последних трех лет предполагала очистку кредитного портфеля и увеличение доли розничного кредитования, необходимые для развития в качестве сбалансированного универсального казахстанского банка в плане кредитования и депозитной базы. Для реализации планов, обеспечивающих устойчивый рост доходов и прибыли, мы поставили перед собой амбициозные цели – достигнуть ведущие показатели на рынке в области управления рисками, операционной эффективности, систем информационных технологий, качества обслуживания, а также инноваций в сфере продуктов и услуг. Полученные результаты, как в абсолютном выражении, так и в сравнении с результатами банковского сектора Казахстана, демонстрируют правильность выбранного направления. В настоящем отчете представлен раздел, демонстрирующий роль розничного бизнеса, как основного фактора, обеспечившего трансформацию Банка. В разделе подробно описана роль стратегии развития розничного бизнеса в достижении поставленных целей, о которых я говорил выше.

Успех в банковском бизнесе зависит от хорошей операционной деятельности и риск-менеджмента. Как и прежде, мы отводим этим драйверам успеха приоритетную роль, инвестируя в правильных сотрудников руководящего звена и персонал в целом, современные системы, инфраструктуру и обучение. Все это происходит при постоянном контроле расходов, обеспечивая отличные показатели дохода акционерам и достойное мотивирующее вознаграждение сотрудникам. Наконец, как компонент управления рисками, мы всегда готовы к непредвиденным обстоятельствам, не полагаясь на долгосрочное планирование.

Развивая Банк, мы направили полученный доход на финансирование перспективных направлений, обеспечивающих рост Банка; размер капитала был увеличен акционерами. В 2013 году Банк выплатил дивиденды в размере 20% от доходов, полученных в 2012 году. Несмотря на то, что выплаченные акционерам дивиденды ознаменовали определенный этап в развитии Банка, обеспечив ощутимую доходность для акционеров, модель не является окончательной. Акционеры поддерживают развитие перспективных направлений бизнеса, обеспечивающих долгосрочную выгоду. В случае перспективных предложений, они готовы увеличить капитал. Недавнее объявление о продаже местного дочернего банка HSBC является примером таких предложений, которые мы анализируем на предмет выгоды для бизнеса Банка, в случае, если стоимость приобретения не снижает текущей доходности.

ДОСТИЖЕНИЯ 2013 ГОДА

2013 стал не только годом достижения значительных финансовых результатов, но и годом событий, произошедших впервые.

Выше уже говорилось о ведущих в секторе показателях Банка в области рентабельности капитала, роста доходов и качества кредитного портфеля. В 2013 году Банк впервые с

начала нового цикла, начавшегося в 2010 году, выплатил дивиденды. Мы направили на дивиденды около 20% дохода, полученного в 2012 году.

Благодаря инновационному подходу в области автокредитования Банк профинансировал практически половину всех автомобилей, приобретенных в кредит.

Банк снизил риски по ипотечному кредитованию, продав треть портфеля ипотечных займов.

Банк запустил программу обслуживания переуступленных розничных займов, по сути являющуюся синтетической секьюритизацией частей розничного кредитного портфеля. Эта программа уникальна и впервые реализована на данном рынке. Мощная машина розничного кредитования может развиваться вне зависимости от роста баланса, т.к. Банк имеет возможность продажи этих активов финансовым организациям, желающим увеличить сегмент розничного кредитования без необходимости развивать бизнес-направление «с нуля». Это возможно за счет контроля Банком кредитных рисков и наличия IT-систем, позволяющих продолжить обслуживание клиентов по переуступленным инвесторам займам, соответствующим их требованиям к уровню рисков и доходности, а также из нужного сегмента.

Значительно возросло количество погашений, осуществляемых розничными заемщиками через сеть Банка, что существенно сократило комиссии, выплачиваемые другим финансовым организациям. Это стало возможным за счет развития филиальной сети, а также внедрения технологий, включая развертывание сети платежных терминалов. Прогнозируемый рост числа дебетовых и кредитных карт и развитие интернет-банкинга усилят эту тенденцию в будущем.

Платежные терминалы были внедрены в сентябре 2012:

Статистические данные по платежным терминалам	**2013**	**2012**	**% изменений**
Количество операций	270 739	81 999	230%
Объем операций, в тыс. тенге	5 887 060	1 651 983	256%

За последний год мы повысили качество анализа показателей операционной деятельности, что дает нам более точное понимание оценки работы Банка клиентами и эффективности. Call-центр обрабатывает более 250 000 звонков в месяц, при этом количество необработанных звонков снизилось с 27-30% до 9% к концу года; мы планируем снижение показателя до уровня ниже 5%. Также оценивается эффективность работы операторов call-центра, включая не только количество принятых звонков, но и соблюдение стандартов общения с клиентом и качество и полноту предоставленной информации. Мы контролируем своевременность открытия каждого отделения и филиала, не допуская необоснованной потери времени клиентов; согласно целевому

показателю, случаи задержки открытия отделений и филиалов должны составлять менее 2%. При ежемесячной обработке системой около 500 000 погашений потребность в ручной обработке снизилась за прошлый год с 2,54% до 0,6%. Мы следим за динамикой количества жалоб клиентов, долей претензий, возникших по вине Банка, скоростью реагирования на обращения и степенью удовлетворенности клиентов после решения проблемы. Мы анализируем, какие системы (внутренние и внешние) способны задерживать рассмотрение кредитных заявок. Банк оценивает эффективность погашений: количество возвратов, источники ошибок. Также оценивается эффективность при внедрении новых технологий - банкоматов, платежных терминалов, электронных кассиров-рециркуляторов и т.д. Без этих статистических данных невозможно определить, какие участки требуют доработки, и поставить адекватные цели для руководства и сотрудников в целом.

Поправки в законодательство, внесенные в 2013 году, обеспечили возможность обращать взыскание на счета должников в других банках, что значительно улучшило эффективность работы подразделений Банка по возврату задолженности. Несмотря на то, что согласно местным законодательным требованиям эта работа по-прежнему требует оформления большого количества документов, Банк работает над упрощением внутренних процессов, что в перспективе повысит объем работы в этом направлении.

Наши достижения не остались незамеченными. В 2013 году Банк получил награды в номинациях «Лучший розничный банк Казахстана» от журнала Asian Banking and Finance и «Лучший банк Казахстана» от международного издательства EMEA Finance.

ЦЕЛИ НА ДАЛЬНЕЙШИЕ ГОДЫ

Мы выстраиваем устойчивую банковскую модель, которая поможет нам достичь выдающихся результатов при практически любых обстоятельствах. Цели, указанные ниже, зависят от наличия относительно нормальных условий. В 2013 году возникали сложности, тем не менее, я назвал бы год нормальным. Обращаю на это внимание только в связи с недавней девальвацией, которая внесла существенную неопределенность на 2014 год, а неопределенность снижает готовность людей и компаний рисковать в плане расходов и использования заемных средств. На макроуровне цены на нефть продолжают расти, если технические проблемы на крупном проекте Кашаган будут решены, производство нефти может увеличиться, кроме того инфраструктурные проекты в рамках проведения «Экспо-2017» в Астане способны дать дополнительный толчок к развитию. После неблагоприятных для сельского хозяйства погодных условий в 2013 году ожидается, что производительность сельскохозяйственного сектора в 2014 году возрастет, особенно с учетом возможного роста конкурентоспособности с другими странами Таможенного союза (Россия и Беларусь) после девальвации.

Мы прогнозируем, что в течение следующих трех лет рост активов и кредитного портфеля составит 15-20% в год, при условии сохранения экономической ситуации, аналогичной периоду последних двух лет. При росте баланса, мы сможем обеспечить рост чистой

прибыли в таком же диапазоне (15-20% в год) и поддерживать рентабельность капитала на уровне свыше 20%. Несмотря на то, что данные цели могут показаться вполне достижимыми на фоне показателей последних трех лет, необходимо учитывать, что эти три года пришлись на период преобразования Банка, в течение которого был реализован потенциал розничного бизнеса – недавнего приобретения Банка.

Несмотря на потенциал комиссионного дохода и хорошие перспективы его получения в результате кросс-продаж продуктов, например, страховых полисов для розничных клиентов, мы считаем, что чрезмерно полагаться на комиссионный доход не следует. Согласно предусмотренным целевым показателям, комиссионный доход должен составлять не более 20% в структуре доходов Банка. Этот показатель находится в границах диапазона большинства банков Казахстана, но ниже целевого показателя некоторых банков, основная деятельность которых представлена в розничном секторе.

С точки зрения расходов, мы предполагаем, что новая структура и инвестирование в системы и технологии обеспечат дальнейший прогресс в плане снижения расходов. Полагаем, что снижение отношения расходов к доходам до уровня ниже 50% является достижимой целью. Автоматизация и расширение сети обеспечили Банку возможность самостоятельно обрабатывать более 90% погашений по розничным кредитам; а возросшее количество POS-терминалов позволяет проводить большее количество операций по кредитам и депозитами в режиме самообслуживания. Продвижение тренда самообслуживания планируется с помощью активного внедрения интернет-банкинга в сегментах корпоративного и розничного бизнеса, а также за счет роста количества кредитных и дебетовых карт. Эти действия направлены не только на повышение эффективности, но и на более качественное обслуживание клиентов, для которых снизятся затраты времени на проведения банковских операций, но повысится контроль над счетами.

Мы запустили ряд стратегических проектов, направленных на повышение эффективности и расширение бизнеса. В рамках проекта оптимизации сети проводится тщательная оценка эффективности филиалов и отделений, необходимая для выбора правильного местоположения и конфигурации новых филиалов. В этой работе применяются современные геомаркетинговые технологии, позволяющие оценить экономический потенциал всех направлений бизнеса при выборе определенного местоположения и сформировать стандарты работы филиала или отделения. Внедряя систему поведенческого скоринга, обеспечивающую динамичное управление кредитными рисками большого количества клиентов в автоматическом режиме, мы готовимся к запуску большого количества кредитных карт в розничном сегменте. Команда информационной безопасности работает над подготовкой к массовому использованию систем интернет-банкинга клиентами корпоративного и розничного сегментов, обеспечивая соответствие систем и технологий обнаружения мошенничества мировым стандартам. Для реализации этих проектов Банк привлек ведущие компании, специализирующиеся в данных направлениях, с целью внедрения решений мирового

уровня, которые обеспечат контроль рисков и расходов по мере динамичного роста Банка.

Мы планируем удержать показатель доли неработающих кредитов на уровне текущих 8-10% от общего объема кредитов. Снижение убытков по кредитам является одной из основных причин имеющегося успеха, это направление остается приоритетным. В структуре ссудного портфеля показатель несколько увеличился в 2013 году за счет роста доли розничного кредитования - сегмента с потенциально более высокими убытками по кредитам и более высокими процентными доходами, с излишком компенсирующими повышенный риск. Также наблюдалось незначительное снижение качества кредитного портфеля корпоративного бизнеса и МСБ. Следует отметить, что данные по неработающим кредитам материнской компании сопоставимы с конкурентами на внутреннем рынке согласно стандартам местного регулятора, который применяет более узкие критерии, чем МСФО, но не включает начисленное вознаграждение. Данные по неработающим кредитам согласно МСФО, представленные в виде консолидированных данных, включают начисленное вознаграждение. В результате этих отличий, показатели за 2013 год по МСФО демонстрируют более высокий процент неработающих кредитов, чем показатели, сформированные по требованиям КФН.

В структуре баланса Банк планирует поддерживать долю корпоративного бизнеса (включая МСБ) на уровне, соответствующем доле розничного бизнеса. Темпы роста розничного бизнеса предполагают продажу части розничного кредитного портфеля другим финансовым учреждениям, в этом направлении уже есть определенные успехи. В результате Банк продолжит получать выгоду от быстрорастущего и более доходного розничного бизнеса, сохраняя баланс сегментов бизнеса и контролируя риски.

Эти целевые показатели рассчитаны на нормальные условия экономики и финансового сектора Казахстана. Обращаю на это внимание в связи с недавней 19% девальвацией национальной валюты по отношению к доллару США. Полагаем, что данная девальвация не будет иметь негативного влияния на банковский сектор, аналогичного ситуации 2009 года: ситуация с валютными рисками и ростом цен на активы, в первую очередь, недвижимости, иная. Более того, девальвация способна положительно повлиять на ряд секторов экономики. Тем не менее, стоит опасаться давления на экономику развивающихся рынков, т.к. Федеральная резервная система США сокращает интервенции, которые поддерживали цены на активы в течение последних нескольких лет.

Руководство Банка действует в четком соответствии с ожиданиями акционеров и других заинтересованных сторон, что в настоящее время предполагает максимум усилий на повышение структуры корпоративного управления до уровня передовым международных практик. В 2013 году к составу Совета директоров присоединился Саймон Александр Вайн, управленец с солидным опытом работы в банках на международных рынках, включая СНГ. В апреле 2014 года в Совет Директоров вошел Алан Боуэн, завершивший продолжительную карьеру в KPMG в качестве партнера, курировавшего работу

организации в Казахстане и Средней Азии. Профессионалы такого уровня усиливают потенциал Банка, критикуя наши предположения и помогая принять оптимальные решения.

Майкл Эгглтон
Председатель Правления
Евразийский банк
апрель 2014 года

КОМАНДА РУКОВОДСТВА

1) Эгглтон Майкл Джеймс /
   Председатель Правления

2) Аязбаев Нурбек Нурланович/
   Заместитель Председателя Правления/
   Казначейство и Управление активами и обязательствами

3) Бакасов Аяз Асанбекович
   Заместитель Председателя Правления/
   Управление активами состоятельных клиентов

4) Бичурина Анна Александровна
   Заместитель Председателя Правления/
   Бухгалтерский учет

5) Бубеева Жанна Сапаралиевна
   Управляющий Директор/
   Управление человеческими ресурсами и Международные отношения

6) Госсар Бертран
   Управляющий Директор/
   Розничный бизнес и Потребительское кредитование

7) Ермекбаев Сейтжан Сейтханович
   Заместитель Председателя Правления/
   Корпоративный и МСБ бизнес, Торговое финансирование и Финансовые институты

8) Жубаниязова Жанар Адилбековна
   Управляющий Директор/
   Перекрестные продажи

9) Киндякова Ольга Леонидовна
   Управляющий Директор/
   Юридические вопросы

10) Корчагин Виктор Михайлович
    Управляющий Директор/
    Стрессовые активы, Работа с проблемными займами

11) Машчык Роман Александр
    Заместитель Председателя Правления/
    Риск Менеджмент

12) Оше Ромэн,
Управляющий Директор/
Операционная деятельность

13) Тищендорф Герман
Управляющий Директор/
Информационные технологии

14) Убегалиева Гульмира Кайрулловна
Управляющий Директор/
Финансовый Контроллинг

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО ЗА 5 ЛЕТ

Баланс (тыс. тенге)	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**
Денежные средства и краткосрочные средства	35,860,721	17,520,590	35,232,520	29,661,462	52,812,441
Счета в центральных банках	50,354,612	22,886,980	13,601,325	30,089,626	30,657,460
Торговые ценные бумаги	5,694,992	12,149,791	2,075,510	1,262,873	1,139,628
Межбанковские активы	26,760,893	2,198,950	3,487,077	3,357,079	2,598,850
Краткосрочные государственные ценные бумаги, выраженные в тенге	30,635,500	63,619,696	37,564,836	28,458,800	34,427,980
Ликвидные активы	149,306,718	118,376,007	91,961,268	92,829,840	121,636,359
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	171,135,871	234,692,354	281,221,084	383,519,294	468,099,544
Неблагополучные займы	15,781,598	21,985,848	21,499,183	26,416,901	46,400,683
Резерв под обесценение займов	(22,138,936)	(21,365,094)	(25,211,148)	(28,877,007)	(35,570,458)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	148,996,935	213,327,260	256,009,936	354,642,287	432,529,086
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	-	1,738,532	1,487,044	277,993	-
Долевые ценные бумаги	10,000	10,000	10,000	13,945	14,198
Отложенный налоговый актив	4,296,247	3,488,356	1,485,024	-	-
Основные средства и нематериальные активы	11,672,012	12,563,367	14,279,043	16,760,598	19,758,591
Прочие активы	6,998,705	7,386,061	4,129,078	5,985,896	14,695,174
Итого активов	**321,280,617**	**356,889,583**	**369,361,393**	**470,510,559**	**588,633,408**
Межбанковские обязательства	28,495,452	41,011,675	30,741,695	39,790,732	44,330,267
Текущие счета и депозиты клиентов	240,618,500	245,795,513	245,611,140	314,720,398	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	26,746,684	42,555,870	57,510,058	62,313,268	68,455,644
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	41,572	257,542
Прочие обязательства	1,189,747	1,935,867	3,616,859	5,860,386	12,097,805
Итого обязательства	**297,050,383**	**331,298,925**	**337,479,752**	**422,726,356**	**529,815,044**
Итого капитала	**24,230,234**	**25,590,658**	**31,881,641**	**47,784,203**	**58,818,364**
Капитал 1-го уровня (**НБ РК**)	25,254,532	25,273,593	22,617,604	34,575,553	42,510,525
Капитал 2-го уровня (**НБ РК**)	11,284,273	12,818,184	17,720,952	21,555,468	35,891,176
Итого скорректированного капитал (**НБ РК**)	36,730,838	38,294,090	40,434,679	56,131,021	78,422,913
Итого условных обязательств - всего	64,087,555	58,008,955	73,772,761	51,675,161	73,776,801
Итого условных обязательств – только имеющих юридическую силу	30,589,879	27,469,134	39,879,558	16,793,591	25,178,524

Отчет о прибылях и убытках (тыс. тенге)	2009	2010	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	4,297,618	6,032,676	18,643,222	26,936,667	39,813,673
Чистые торговые доходы	1,628,117	2,460,923	3,431,257	4,105,006	2,642,196
Чистые комиссионные доходы	2,088,876	2,752,600	3,526,202	7,924,317	9,701,341
Прочие операционные доходы/(расходы)	724,468	1,027,300	4,684	(518,779)	(704,574)
Валовый операционный доход	**8,739,079**	**12,273,499**	**25,605,365**	38,447,211	52,537,228
Операционные расходы	(9,223,236)	(9,293,371)	(13,376,393)	(21,207,465)	(27,010,932)
Операционная прибыль/(убыток) до формирования резервов	(484,157)	2,980,128	12,228,972	17,239,746	25,526,296
Убыток от обесценения кредитов	(15,075,755)	(1,281,473)	(4,155,757)	(3,806,849)	(8,256,601)
Прочие убытки от обесценения	(128,984)	(284,027)	308	(346,593)	8,837
Операционная прибыль/ (убыток)	**(15,688,896)**	**1,414,628**	**8,073,523**	**13,086,304**	**17,278,532**
Экономия/(расход) по подоходному налогу	3,617,778	(860,433)	(2,026,785)	(3,254,251)	(4,132,351)
Чистая прибыль/ (убыток)	**(12,071,118)**	**554,195**	**6,046,738**	**9,832,053**	**13,146,181**
Итого совокупного дохода	(9,703,452)	1,360,424	6,290,983	10,002,559	13,034,290

Выборочные коэффициенты (%)	2009	2010	2011	2012	2013
Рентабельность активов (RoAA)	-4.0%	0.2%	1.7%	2.3%	2.5%
Рентабельность капитала (RoAE)	-32.6%	2.2%	21.0%	24.7%	24.7%
Операционные расходы/ валовой операционный доход	105.5%	75.7%	52.2%	55.2%	51.4%
Чистого комиссионный доход/ валовой операционный доход	23.9%	22.4%	13.8%	20.6%	18.5%
Операционная прибыль до формирования резервов/ средняя сумма активов	-0.2%	0.9%	3.4%	4.1%	4.8%
Чистая процентная маржа (NIM)	2.4%	2.4%	6.3%	7.8%	9.3%
Итого капитала/ итого активов	7.5%	7.2%	8.6%	10.2%	10.0%
Забалансовый счет/ общий скорректированный капитал	174.5%	151.5%	182.4%	92.1%	94.1%
Коэффициент достаточности капитала (НБ РК)	17.1%	14.2%	11.8%	13.0%	15.9%
Займы выданные клиентам до вычета резерва под обесценение/ текущие счета и депозиты клиентов	71.1%	95.5%	114.5%	121.9%	115.7%
Ликвидные активы/ сумма текущих счетов и депозитов клиентов и межбанковских обязательств	55.5%	41.3%	33.3%	26.2%	27.1%
Ликвидные активы/ итого активы	46.5%	33.2%	24.9%	19.7%	20.7%
Межбанковские активы/ межбанковские обязательства	93.9%	5.4%	11.3%	8.4%	5.9%
Неблагополучные займы/ займы, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	9.2%	9.4%	7.6%	6.9%	9.9%
Резерв под обесценение займов/ займы, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	12.9%	9.1%	9.0%	7.5%	7.6%
Резерв под обесценение займов/ Неблагополучные займы	140.3%	97.2%	117.3%	109.3%	76.7%
Убыток от обесценения займов/ операционный доход до формирования резервов	NSF	43.0%	34.0%	22.1%	32.3%

1 Набирая обороты

Награда «Лучший Розничный Банк»

Евразийский банк был признан «Лучшим Розничным Банком в Казахстане» в 2012 и 2013 годах по версии Asian Banking & Finance

Трансформация Банка через розничный бизнес

Начав в 2010 году мы полностью преобразовали Банк. Изменения коснулись всех сфер деятельности Банка, включая привлечение в команду квалифицированных специалистов по всем направлениям деятельности, очистки портфеля Банка от проблемных займов, запуска новых систем, постановки новых целей и разработки новых мотивационных схем. Процессу способствовала мощная поддержка акционеров, включающая значительные вливания в капитал. Результатом таких усилий стали достижения последних трех лет в отношении прибыльности, роста и управления рисками.

Самое крупное преобразование произошло в розничном бизнесе. Изначально данный сегмент бизнеса был ориентирован на кредитование по зарплатному проекту сотрудников группы ENRC, а также на ипотечное кредитование. Приобретение бизнеса «ПростоКредит» у Société Générale в Казахстане в 2010 году послужило основой роста сегмента, доля которого сейчас составляет свыше 50% от совокупного кредитного портфеля, 58% процентного дохода и 77% комиссионного дохода. Розничный бизнес приносит большие доходы, но стоит отметить, что без должного управления может привести к серьезным проблемам, что мы могли наблюдать ранее в Казахстане и во всем мире.

Привлекательность Казахстана на момент приобретения заключалась в низком уровне развития розничного финансирования, низком уровне владения потребительскими товарами длительного пользования, сильной экономике и сравнительно низком уровне конкуренции. Конкуренция была незначительной, так как большинство крупных банков сосредоточили усилия на восстановлении своих балансов после кризиса, а не на перспективах роста.

Приобретенная нами компания уже занимала определенную нишу и имела опыт кредитной оценки в условиях местного рынка. Для развития бизнеса в Банк было приглашено новое руководство с опытом работы в компаниях, как на развитых, так и развивающихся рынках, включая Казахстан. Это стало основой формирования стратегии по развитию бизнеса, в которой упор был сделан не только на рост, но и, что более важно, на поддержание роста на должном уровне. Банку удалось построить «завод» по выдаче розничных кредитов.

Ключевым звеном этого «завода» стали системы информационных технологий. Автоматизация процессов – единственный способ проводить большие объемы операций

с базой, содержащей данные по более 500 000 кредитам и свыше 865 000 активных клиентах.

Автоматизация означает СКОРОСТЬ: скорость оформления кредитов, которая является решающим фактором для кредитования в точках продаж и автокредитования, скорость оценки кредитных рисков при автоматической оценке каждой кредитной заявки. Банк обрабатывает в среднем 3 000 заявлений в день, при этом ручное вмешательство оператора в систему требуется только в 30% случаев.

АВТОМАТИЗАЦИЯ означает управление данными: управление данными приводит в действие управление рисками, включая обнаружение случаев мошенничества; обусловливает способность диверсифицировать сроки погашения кредитов и виды кредитов; определяет управление взаимодействием с клиентами и позволяет внедрять программы лояльности и перекрестных продаж; и, в настоящее время, определяет способность продать часть кредитного портфеля Банка финансовым учреждениям, которые хотят получить доступ к розничному кредитованию без создания собственной сети.

РАБОТА В КОМАНДЕ также имеет важное значение для данной трансформации, так как при этом задействованы все направления работы Банка. Работа в команде позволила провести обучение и мотивировать тысячи новых сотрудников; позволила расширить сеть через присутствие в точках продаж/предприятий торговли и автодилеров; обеспечила трансформацию филиалов, позволив обрабатывать большее количество клиентских операций (в период с начала 2011 до конца 2013 года платежи по погашению кредитов в филиалах и отделениях Евразийского банка выросли с 4% операций до 70%, что привело к существенной экономии затрат); обеспечила внедрение выгодных перекрестных продаж таких продуктов, как депозиты и страхование; позволила значительно диверсифицировать компании и государственные учреждения, которым предоставляются кредиты по зарплатному проекту.

РИСК и управление рисками –это то, что отделяет успех от поражения. Банк способен внедрить стратегию управления рисками посредством мощной платформы информационных технологий. Это позволяет диверсифицировать займы по видам и срокам погашения, управлять проблемными кредитами и кредиторами для предотвращения нежелательного развития ситуации, повысить процент погашения кредитов, определять случаи мошенничества в режиме реального времени, определять стоимость кредитов на основании подверженности риску. Банк стремится занять позицию института с самой устойчивой розничной франшизой на рынке, а это означает, что у нас в определенных сегментах зачастую более низкий коэффициент одобрения кредитных заявок по сравнению с конкурентами. Банк не только полагается на внутренние данные и показатели, мы также используем данные о доходах, доступные через систему ГЦВП, а также данные кредитного бюро, основанного в 2005 году, имеющее институциональную поддержку. Наличие обоих дает Казахстану преимущество над рядом развивающихся рынков.

ИННОВАЦИИ являются одним из ключевых факторов успеха. Несмотря на то, что деятельность Банка по автокредитованию может показаться обычной для других стран, она стала революционной на местном рынке. Мы стали первыми, кто организовал присутствие кредитных специалистов непосредственно у автодилеров, а также разработали систему, которая сократила время подготовки и сбора всей документации по автомашине (регистрация, право собственности и кредитование) с нескольких недель до 24-48 часов; снизили стоимость страхования транспортного средства распределив его на весь срок кредита. В Банке имеются отделения по обслуживанию клиентов, которые работают в выходные и имеют продленный режим работы. Показатель эффективности по взысканию задолженности достиг 93% благодаря работе call-центра и организации процессов досудебного взыскания. Инновации также позволили нам наращивать франшизу, управляя непрямыми затратами баланса. Банк первым на рынке начал продавать стандартные займы другим финансовым учреждениям с продолжением их обслуживания после переуступки, что позволяет наша платформа. Хотя постановка кредитов на баланс более выгодна, переуступка обеспечивает Банку постоянное и надежное присутствие на рынке, а также позволяет управлять рисками в секторе розничного кредитования в рамках всего бизнеса Банка.

2 НАША ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

13 000 долларов США – ВВП на душу населения в 2013 году

Экономика Казахстана в 2013 году продемонстрировала рост ВВП на 6%

В следующем разделе может содержаться не вся информация, необходимая читателям настоящего Годового Отчета. Для более полного понимания событий, рисков и факторов неопределенности, а также риска ликвидности, рыночных, кредитных и операционных рисков, оказывающих влияние на деятельность Евразийского банка и его дочернего предприятия (далее – «Евразийский банк» или «Банк»), необходимо рассматривать в совокупности настоящий Годовой Отчет и включенные в него аудированную финансовую отчетность и примечания.

ЭКОНОМИКА И РЫНОЧЫЕ УСЛОВИЯ

Экономика Казахстана в 2013 году продемонстрировала рост, при котором ВВП, по оценкам, вырос на 6%, несмотря на то, что с середины года тенге оказался под давлением в результате ослабления национальной валюты России – основного торгового партнера РК. Инфляция снизилась до 4,8% с отметки 6,0% в 2012 году. В настоящее время ВВП на душу населения в номинальном выражении составляет примерно 13 000 долларов США.

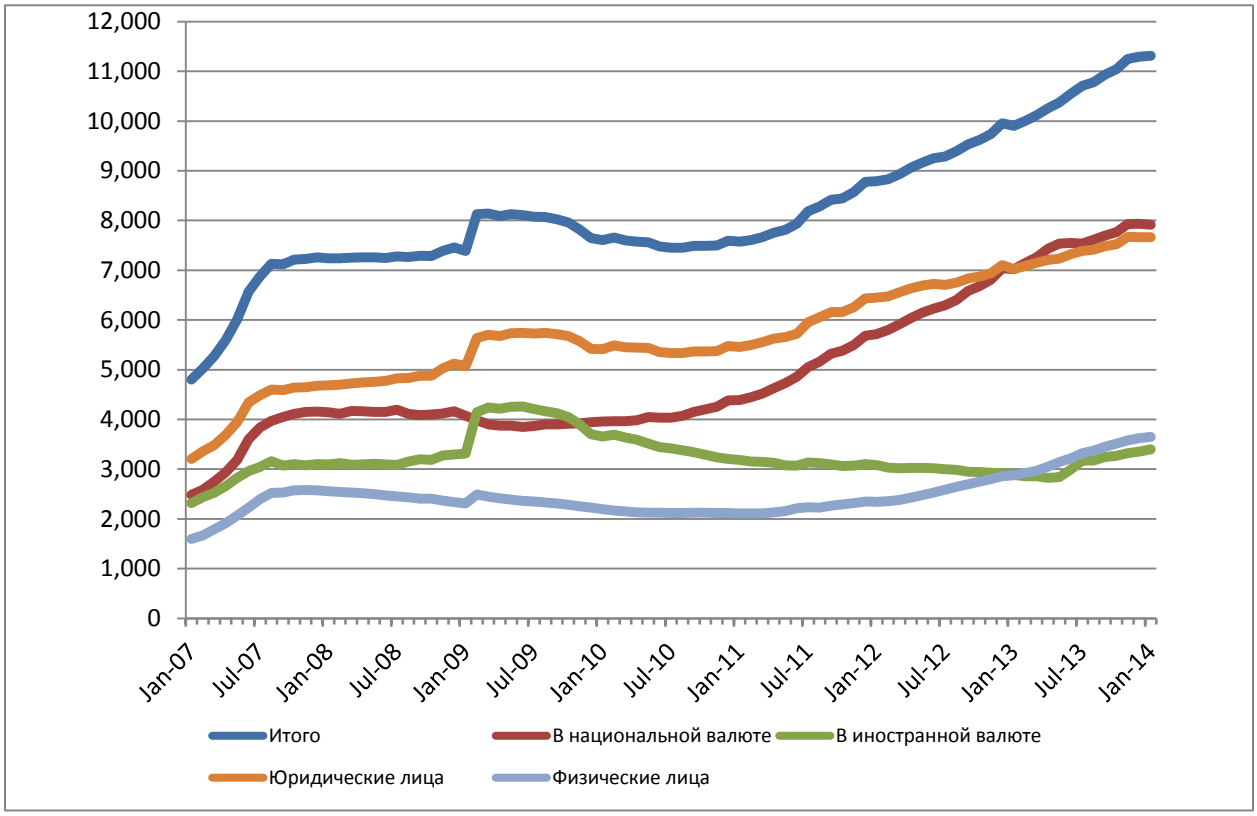
Валовой внешний долг достиг 145-150 млрд долларов США, что составляет всего 67% от ВВП (до девальвации). Более 49% данного долга представлено задолженностями между компаниями, поскольку именно таким образом многие международные инвесторы финансируют свои операции. На банковский сектор приходится всего 8% внешнего долга, который снизился с отметки 47% в 2007 году. Спад в банковском секторе происходит как в абсолютном, так и в относительном выражении, поскольку реструктуризации банков, сложности на международных кредитных рынках и регуляторный контроль существенно снизили перспективы банковского сектора на внешнее финансирование.

Правительство выступает чистым кредитором, при этом отношение чистого долга к ВВП составляет минус 17,1%. Государственные финансы поддерживаются за счет налогов на использование природных ресурсов и роялти. Наблюдаемый дефицит государственного бюджета является только кажущимся, так как суммы поступлений от добывающего сектора, направляемые в государственный бюджет, ограничиваются, а остаток средств инвестируется в Национальный фонд.

Согласно статистическим данным НБ РК объем кредитования на рынке вырос на 14,3%. В то время как в 2012 году прирост по большей части происходил за счет кредитов в тенге, в 2013 году рост кредитов в тенге составил 12,8%, при этом объем кредитов, выданных в иностранной валюте, увеличился на 17,9%. Прирост, по-прежнему, происходит за счет займов физическим лицам (рост на 26,8%), превосходя объем займов юридическим лицам (рост на 9,1%).

Национальная валюта оказалась под давлением во втором полугодии 2013 года, ослабев в течение года на 1,9% по отношению к доллару США. Давление было вызвано ослаблением российского рубля, поскольку Россия является основным торговым партнером Казахстана. Ослабление рубля вызвало удорожание тенге на 5,4% по отношению к рублю в течение 2013 года, что привело к тому, что казахстанские не сырьевые производственные товары и сельскохозяйственная продукция стали менее конкурентоспособными. Ослабление рубля усилилось в начале 2014 года, снизившись на дополнительные 4,7% по отношению к тенге к тому моменту, когда 11 февраля 2014 года была проведена девальвация тенге. Данное событие повлияло на депозитный рынок, так как доля вкладов в иностранной валюте возросла как по корпоративным вкладчикам, так и по физическим лицам. Несмотря на рост ставок вознаграждения по депозитам в тенге, во втором полугодии 2013 года роста депозитов в тенге не наблюдалось.

Диаграмма: Развитие сектора банковского кредитования по типам заемщиков и валютам (млрд тенге)



Источник: НБ РК.

Различные организации продолжают давать положительный прогноз относительно перспектив страны, но выражают озабоченность в отношении двух факторов: недостаточной диверсификации экономики (с упором на нефть) и слабости банковского сектора и, как следствие, недостаточного объема кредитования несырьевого сектора. Диверсификация экономики занимает центральное место в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной стратегии государства, но условия, в которых от сырьевой экономики ожидается значительный рост при небольшой численности населения, существенно осложняют выполнение этой задачи.

НБ РК принимает многочисленные меры, чтобы не допустить повторения ошибок, имевших место во время предыдущего подъема сектора. В частности, приветствуется внутреннее фондирование, привлечение депозитов по разумным ставкам, расширение кредитования в национальной валюте, а также уменьшение рисков, связанных с офшорными заемщиками. Осуществлена реструктуризация трех наиболее проблемных банков (один из них был реструктурирован дважды). Фонд национального благосостояния заключил соглашение о продаже своей доли в БТА Банке совместному предприятию, основанному местным предпринимателем и Казкоммерцбанком, а также объявил о продаже Альянс Банка и Темирбанка местному владельцу. Помимо реструктуризации балансов, непростую задачу в текущих международных условиях представляет привлечение на рынок опытных международных банков. В действительности наблюдается выход международных банков с рынка: в 2013 году Unicredit Group продала АТФ Банк представителю казахстанского бизнеса; местный дочерний банк ТАИБ Банка был продан казахстанскому предпринимателю, а в феврале 2014 года было объявлено о продаже местного дочернего предприятия HSBC местному Народному Банку.

Несмотря на некоторую неопределенность и неравномерность, в ряде ключевых экономик наблюдаются признаки экономического подъема. Представляется, что произошло некоторое снижение давления на цены на сырую нефть, вызванного снижением импорта в США, замедлением роста спроса в Китае, и появились первые признаки улучшения отношений с Ираном (на который в настоящее время наложено экономическое эмбарго). Недавняя девальвация, проведенная в Казахстане, повысила конкурентоспособность горнодобывающей отрасли, сельского хозяйства и некоторых промышленных отраслей, но при этом, определенно, затормозила рост потребительских расходов населения. По оценкам аналитиков рост ВВП Казахстана в 2014 году составит около 6%. Правительство намерено удержать инфляцию на уровне 6-8%, пересмотрев после девальвации целевой показатель в сторону повышения (с отметки в 3-4%). Ожидается, что фактическая инфляция цен превысит замеряемый индекс потребительских цен. Правительство и НБ РК заявляют, что текущее отношение тенге к доллару США является устойчивым, что кажется вполне реалистичным, если только на

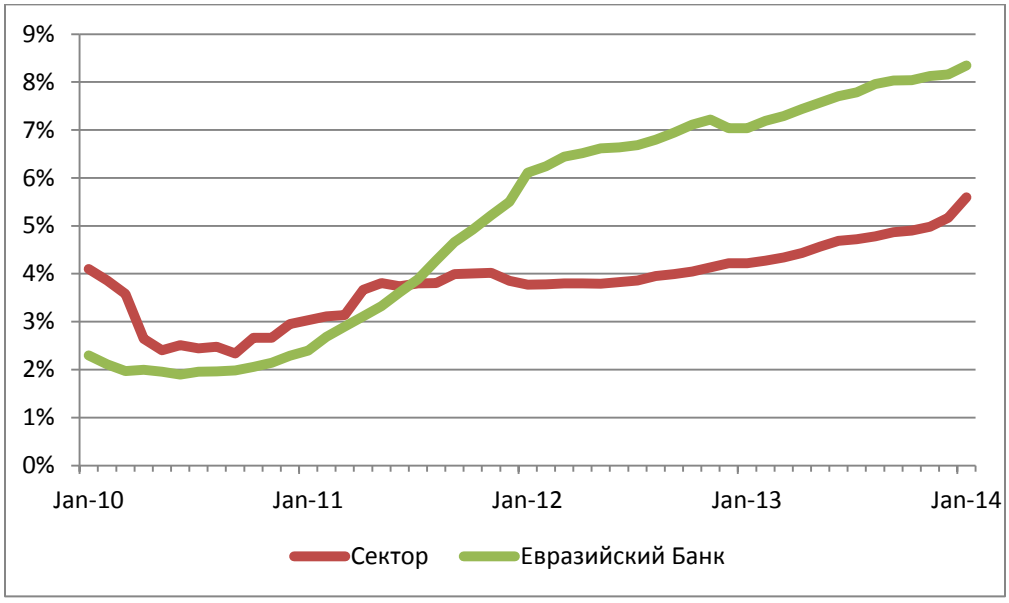
рубль не будет оказываться продолжительного давления. Данные прогнозы основаны на ценах на нефть марки Брент (Brent) на уровне около 90 долларов США за баррель.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И КОНКУРЕНЦИЯ

Несмотря на в целом благоприятные экономические условия в Казахстане для развития банковского сектора, два вопроса по-прежнему вызывают озабоченность: усиление мер регуляторного воздействия на международном уровне, направленного на снижение банковских рисков по всему миру, и продолжающаяся реструктуризация компонентов банковского сектора в Казахстане.

Меры регуляторного воздействия, применяемые на мировом уровне, и продолжающийся кризис в Еврозоне подразумевают слабую вероятность того, что международные банки окажут содействие казахстанскому банковскому сектору в повышении стандартов эффективности, управления рисками и качества обслуживания клиентов до международного уровня. Фактически, с 2012 года наблюдается выход с казахстанского рынка Группы UniCredit, TAIB Bank, а теперь и HSBC; все они продали свои доли местным банкам и предпринимателям. Другие иностранные банки сокращают свое присутствие на рынке.

Диаграмма: Чистая процентная маржа Евразийского банка в сравнении с показателем сектора, 2009-2013 годы (%)



Источник: НБ РК, данные по состоянию на 1 января 2014г. Данные по Евразийскому банку основаны на неконсолидированных данных АО «Евразийский банк».

В целом, банковский сектор остается достаточно слабым. Доля неработающих кредитов в составе кредитных портфелей продолжает расти, достигнув 31,2% на конец 2013 года, при этом общий коэффициент десяти крупнейших банков составляет 29,5%. Правительство очень обеспокоено и разрабатывает план по снижению доли проблемных кредитов до уровня менее 15% в течение двух лет. В настоящее время камнем преткновения являются налоговое регулирование и неспособность поглотить накопившиеся убытки по кредитам. Также сложность представляет привлечение нового капитала для рекапитализации банков, поскольку зарубежные банки продолжают все больше концентрироваться на своих внутренних рынках, а доходы являются не настолько высокими, чтобы привлечь других стратегических покупателей. Такая ситуация с кредитными портфелями затрудняет возможности банков выдавать новые кредиты.

Начисленные (неоплаченные) проценты и просроченный комиссионный доход составляют 64% от собственного капитала банковского сектора и почти 9% от активов сектора. Учитывая уровень проблемных кредитов сектора, данное отношение начисленных процентов к капиталу вызывает озабоченность. Начисленные проценты и комиссионный доход Евразийского банка составляют 33% от капитала.

Несмотря на некоторые налоговые льготы при списании кредитов, мы полагаем, что величина проблемных кредитов относительно собственных средств многих банков приведет к необходимости дополнительных списаний, передаче кредитов в Фонд стрессовых активов или другим инвесторам, работающим с проблемной задолженностью. Предполагается, что некоторые компании специального назначения смогут приобретать проблемные кредиты, избегая налоговых последствий перед заемщиком и кредитором на неопределенный период, что могло бы стать решением для Банка и всего сектора по списанию невозвратных кредитов с баланса, что, однако, требует хорошего финансового положения.

СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: ***корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес*** *и* ***казначейство****, каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привлечению депозитов, а также получает доход из других источников, таких как комиссии и комиссионные сборы. Последний, пятый сегмент, выполняет функцию поддержки, осуществляя* ***управление активами и обязательствами.***

До прихода действующей команды руководства в 2010 году управление и мониторинг деятельности Банка осуществлялись в общем, без оценки рентабельности отдельных направлений бизнеса. Банк осуществлял деятельность только в Казахстане. Действующая команда руководства внедрила систему отчетности, позволяющую принимать рациональные бизнес-решения по всем направлениям деятельности, основанные на отдельных показателях каждого сегмента. Система была введена в действие в течение 2010 года, и в 2013 году эти данные были включены в финансовую отчетность уже в третий раз. Банк анализирует результаты по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиентов: **корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес** и **казначейство**, каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привлечению депозитов, а также получает доход из других источников, таких как комиссии и комиссионные сборы. Последний, пятый сегмент, выполняет функцию поддержки, осуществляя **управление активами и обязательствами** (УАО).

Аллокация расходов представляет сложный процесс для большинства организаций, особенно финансовых, где стоимость фондирования распределяется между сегментами бизнеса с избыточным или, напротив, недостаточным фондированием. Кроме того, стремительный рост одного из сегментов может привести к непропорциональному распределению непрямых расходов, если параметры аллокации не отражают фактическую базу непрямых расходов определенного бизнес-подразделения. Руководство Банка продолжает проводить анализ параметров аллокации расходов, поскольку в 2013 году самый быстро развивающийся сегмент с наиболее высоким процентным и комиссионным доходом (48% общего дохода) в очередной раз показал более низкие конечные результаты по сравнению с другими сегментами (только 17% от чистого совокупного дохода).

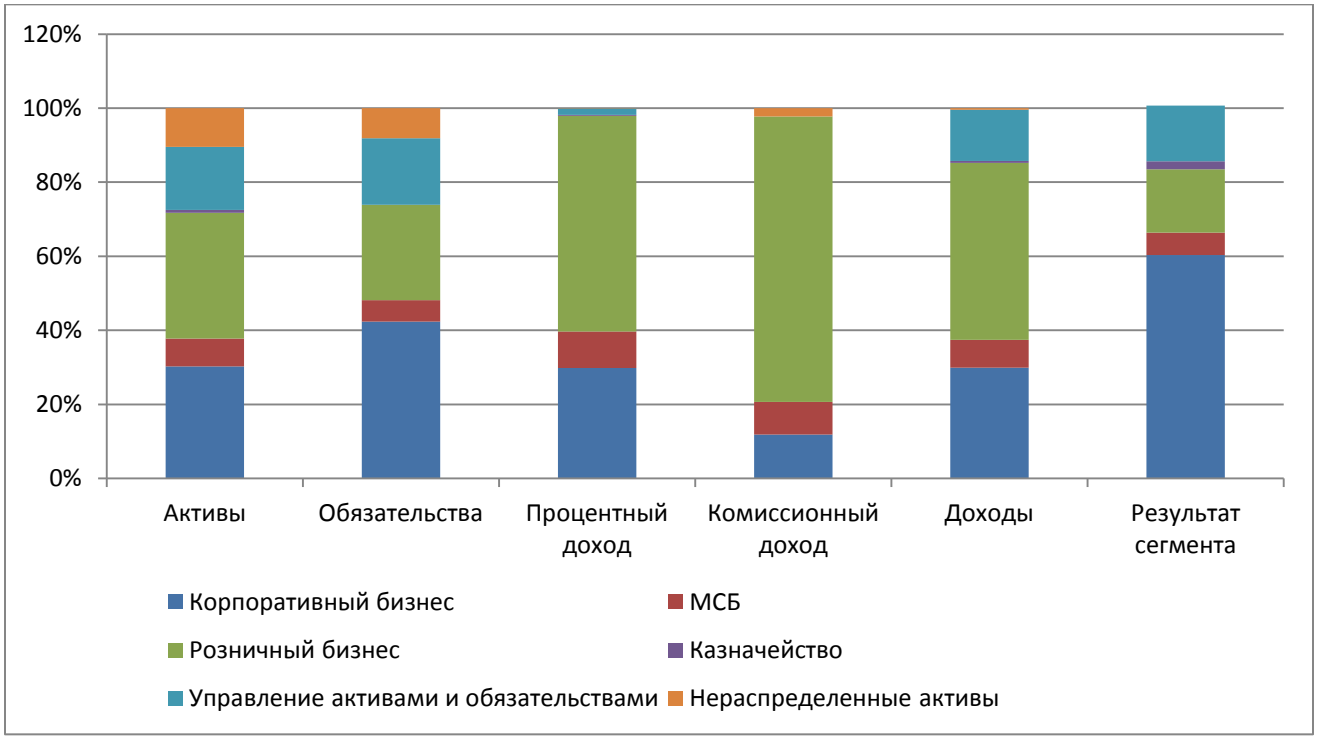
Тот факт, что на сегмент розничного бизнеса приходятся более высокие прямые и непрямые расходы по сравнению с другими клиентоориентированными сегментами, свидетельствует о необходимости проведения дополнительной работы по распределению расходов. Основным определяющим фактором являются внутренние доходы, сформированные бизнес-подразделениями для привлечения депозитов на основе клиентской базы, используемой также и в других сегментах бизнеса.

Как представлено на диаграмме ниже, на сегмент корпоративного бизнеса приходится 30% активов и 42% обязательств, при этом на сегмент розничного банковского

обслуживания приходится 34% и 26%, соответственно. Сегмент Управления активами и обязательствами имеет значительный процент активов и обязательств за счет недепозитного фондирования (в основном, за счет облигаций). Позиция ликвидности Банка, включая нераспределенную ликвидность (т.е. отрицательный спрэд), поддерживается данным подразделением. С подробными данными по настоящему анализу можно ознакомиться в Примечании 29 к Аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Из данных отчета о прибылях и убытках следует, что сегмент розничного бизнеса обеспечивает 77% общего комиссионного дохода за счет комиссий от продажи страховых полисов по займам. Основную часть дохода в итоговую прибыль обеспечивает сегмент корпоративного бизнеса, на который приходится 30% доходов и всего 26% расходов. Сегмент розничного бизнеса также обеспечивает положительный результат при 48% доходов и 51% расходов, в то время как на сегмент МСБ приходится по 8% доходов и 8% расходов. Сегмент УАО вносит значительный вклад в формирование итоговых показателей за счет внутреннего трансфертного ценообразования при фондировании бизнес-подразделений.

Диаграмма 03: Основные статьи баланса и отчета о прибылях и убытках за 2013 год по сегментам бизнеса (%)



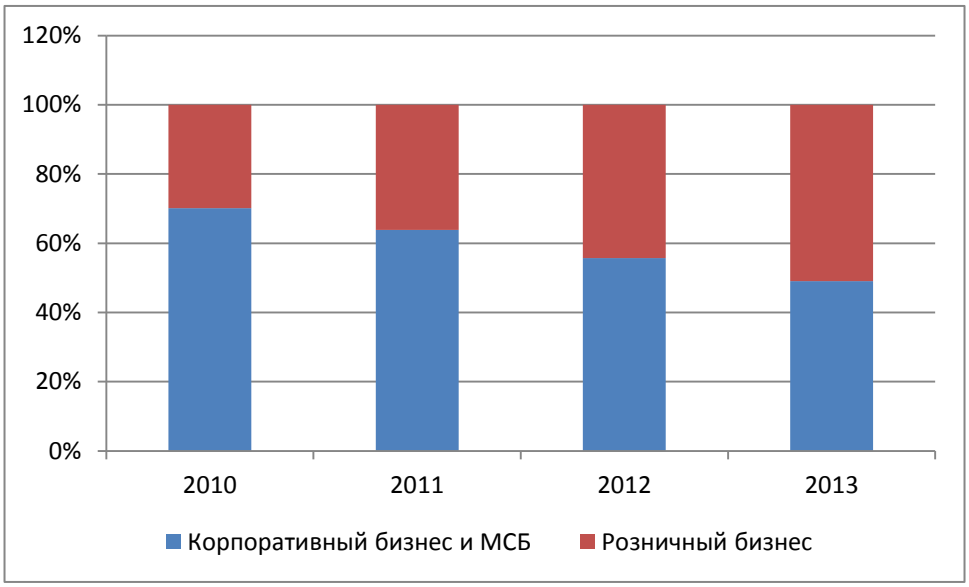
Стратегия Банка как универсального финансового института, оказывающего полный спектр услуг, заключается в обеспечении баланса между различными сегментами

бизнеса, при этом среднесрочная цель состоит в формировании кредитного портфеля с примерно 50%-ой долей кредитов корпоративного бизнеса и МСБ и 50%-ой долей кредитов розничного сектора. Такое соотношение было достигнуто в 2013 году. Рост кредитования розничного сектора по-прежнему превосходит рост кредитования корпоративного сектора и МСБ, обеспечивая при этом возможности получения более высокого процентного и комиссионного дохода.

С конца 2013 года Банк запустил программу, позволяющую использовать большинство преимуществ розничного бизнеса без формирования его крупной доли в структуре баланса. Программа по переуступке стандартных розничных займов позволит Банку продавать кредитные портфели другим финансовым организациям и инвесторам, которые хотели бы получить доступ к розничному кредитованию без необходимости создания собственной сети «с нуля». Банк продолжит обслуживать данные займы согласно тарифам, при этом ему не придется постоянно изменять долю своего участия на рынке розничного кредитования, чтобы соответствовать требованиям баланса.

Настоящая стратегия отражает возможности роста, предлагаемые рынком, а также сбалансированность рисков и потенциальной прибыли различных сегментов. Руководство Банка не предполагает процесс развития института исключительно за счет розницы, так как такой подход при диверсифицированном бизнесе исключает снижение рисков, а также лишает Банк стабильного источника финансирования.

Диаграмма 04: Динамика кредитного портфеля по сегментам бизнеса в 2010-2013 годах



Примечание: Неконсолидированные данные АО «Евразийский банк», отражающие деятельность Банка в Казахстане.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Первоначально Банк был основан для обслуживания аффилированных компаний акционеров. Поэтому корпоративный бизнес всегда являлся основным для Банка, даже после расширения первоначальных задач и трансформации в универсальный финансовый институт. Корпоративный сегмент Евразийского банка предлагает услуги своим клиентам не только в Казахстане, но и в России посредством дочерней организации Банка. Корпоративный бизнес имеет большое значение для развития кросс-продаж (розничное обслуживание сотрудников компаний и предприятий), казначейских операций, привлечения депозитов и проведения платежей.

В соответствии со стратегией Банка сегмент корпоративного бизнеса сохранит ключевые позиции в ближайшей и среднесрочной перспективе. Управление корпоративным бизнесом осуществляется совместно с сегментом МСБ. Намечено, что около половины ссудного портфеля будут составлять кредиты корпоративного бизнеса и МСБ. В 2013 году корпоративный кредитный портфель составил 41%, а портфель МСБ – 8% от совокупного кредитного портфеля.

Также руководство намерено снизить сумму кредитов 20 крупнейших заемщиков до уровня 125-150% от величины капитала в среднесрочной перспективе. В 2013 году данный показатель составил 184%, снизившись с отметки в 205% предыдущего года.

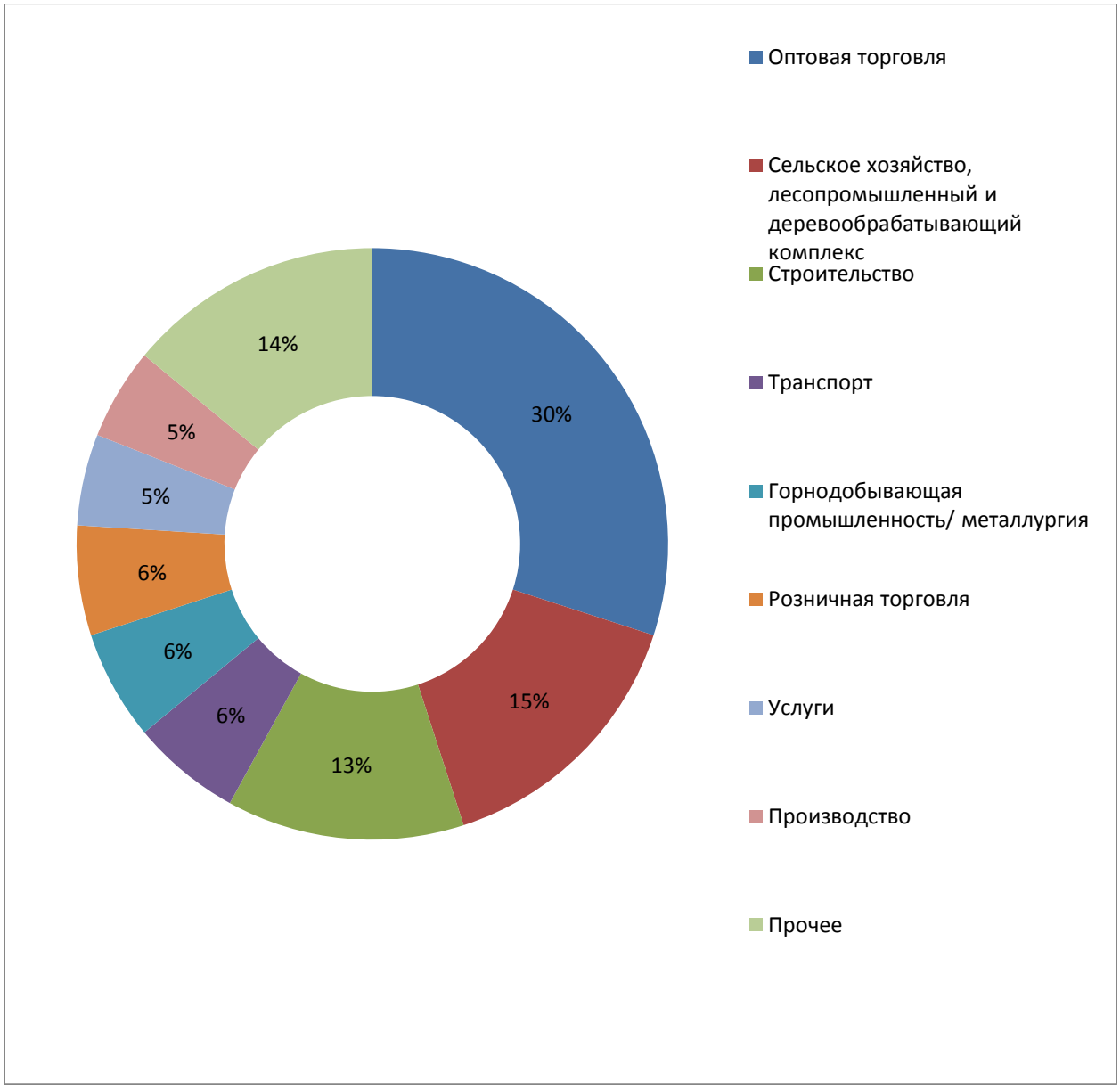
Во втором полугодии 2013 года, когда ситуация с фондированием за счет депозитов осложнилась для всех банков, Евразийский банк сосредоточил внимание на более доходной деятельности по розничному кредитованию, что привело к замедлению роста портфелей корпоративного бизнеса и МСБ.

Учитывая низкую стоимость фондирования большинства международных банков, действующих в Казахстане, а также отдельных крупных местных банков, Евразийский банк не может конкурировать с данными банками в сфере кредитования на рынке 30 ведущих корпораций и крупнейших государственных предприятий; при этом положение Банка в секторе дает возможность активного сотрудничества с этими клиентами в сфере обязательств и казначейских продуктов. Несмотря на то, что Банк связан с одной из крупнейших корпораций Казахстана, которая практически не нуждается в мелкомасштабном внутреннем финансировании, упор Банка на сокращение рисков по сделкам со связанными сторонами означает, что ENRC не занимает какой-либо значительной доли в кредитных операциях Банка (на связанные стороны, при этом, приходится существенная доля депозитного фондирования, размещаемого на короткий срок). Влияние выхода HSBC с рынка еще не наблюдается, поскольку, возможно, им удастся удержать базу крупных корпоративных клиентов, находясь за пределами Казахстана.

Банк также делает упор на работе с компаниями среднего уровня, являющимися поставщиками товаров и услуг крупным корпорациям и государственным предприятиям. Сочетание потоков дохода по таким контрактам, наряду с другим обеспечением,

позволяет Банку получить желаемое качество активов. На практике это означает, что некоторые из таких заемщиков проходят двухуровневый кредитный скоринг: скоринг оборотов самой компании, а также скоринг финансируемых контрактов или бизнеса. Банк придерживается политики ограничения рисков, связанных с недвижимостью как объектом кредитования, так и предметом залогового обеспечения, хотя с учетом местного законодательства это не всегда возможно. Как видно из приведенной ниже диаграммы, отражающей распределение корпоративного кредитного портфеля по отраслям в 2013 году, основную долю занимают торговля, сельское хозяйство, строительство и транспорт. Конкурентным преимуществом Банка чаще выступает способность оперативно принимать решения по кредитам, чем размер ставки вознаграждения.

Диаграмма 05: Распределение корпоративного кредитного портфеля по отраслям на конец 2013 года



Примечание: В Примечании 16 (г) к Аудированной консолидированной финансовой отчетности содержится более подробная сводная информация о распределении портфеля по отраслям клиентов корпоративного сектора и МСБ.

МСБ

По результатам 2013 года сегмент МСБ занял немногим менее 8% от совокупного кредитного портфеля. Данный сегмент уравновешивает сочетание рисков по другим направлениям бизнеса, содержит возможность будущих отношений с корпоративными

клиентами и способствует развитию сегмента розничного бизнеса. Сегмент МСБ является наиболее сложным сегментом с точки зрения управления в Казахстане, поскольку предпринимательство имеет более слабую степень развития по сравнению с крупными корпорациями, более высокий риск убытков и ограниченную рентабельность в связи с низкими процентными ставками в рамках государственных программ, реализуемых в данном сегменте. Кроме того, предлагаемая новая система Динамического Резервирования Рисков, рассматриваемая НБ РК, также может снизить привлекательность сегмента для банковского сектора, особенно в случае внедрения коэффициентов показателей рисков в полном объеме. Несмотря на снижение значимости данного сегмента для совокупного кредитного портфеля Банка, ни один из кредитов, выданных в 2013 году, не стал проблемным. При отсутствии изменений и возможности сохранения достигнутого качества кредитов, сегмент имеет перспективы повышения привлекательности.

Евразийский банк заинтересован в развитии бизнеса в данном сегменте. По мнению руководства, повышение качества кредитов и умеренный рост кредитования в сегменте МСБ являются признаком того, что система кредитного скоринга заемщиков всех сегментов, полностью развернутая в настоящее время, обеспечивает достижение цели Банка в области управления кредитными рисками.

Аналогично системе кредитного рейтинга, используемой Банком в сегменте корпоративного бизнеса, руководство оценивает не только кредитоспособность заемщика как отдельный параметр, но и контракты, и бизнес заемщика с другими компаниями и предприятиями с хорошими кредитными показателями. Наличие этих контрактов, а также залоговое обеспечение, помогают Банку управлять рисками в данном сегменте.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Розничный бизнес Евразийского банка был полностью преобразован в 2010 году за счет приобретения «ПростоКредит». Удивительно, что всего одно приобретение обеспечило трансформацию Банка в целом. Именно это приобретение обеспечило значительную часть роста кредитного портфеля в 2011-2013 годах, шестикратное увеличение количества активных клиентов, развитие сети филиалов и отделений и уверенные позиции Банка в целом, дающие возможность фондирования увеличившейся депозитной базы по привлекательным ставкам.

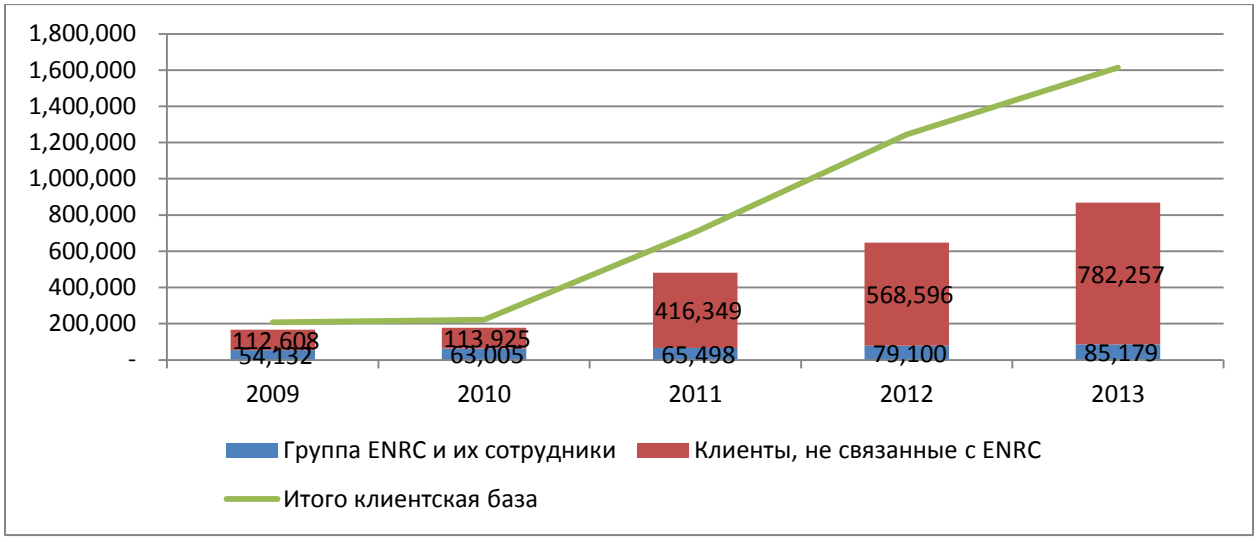
В 2013 году розничный кредитный портфель вырос на 40% и достиг 238,4 млрд тенге. Общий объем займов, выданных в течение года, вырос на 60% до уровня 213 млрд тенге. Показатель неработающих кредитов (НБ РК) увеличился незначительно с 6,4% в 2012 году до 8,8% в 2013 году. Доля неработающих кредитов (НБ РК), выданных за последние четыре года в сегменте розничного кредитования, составляет 7,3% и, соответственно, 3,5% от общего объема кредитов, выданных в течение данного периода. Учитывая краткосрочность большинства потребительских кредитов, относительно высокие ставки вознаграждения и связанный с этим видом кредитов комиссионный доход, проблемные займы занимают приемлемую долю в розничном кредитном портфеле. Система

кредитного рейтинга, основанная на данных кредитного бюро, данных о доходах заемщиков, получаемых из ГЦВП, а также собственных исторических данных по клиентам, функционирует уже в течение семи лет, подтверждая свою надежность и обеспечивая быстрые автоматизированные решения по кредитам на фоне приемлемой доли проблемных кредитов.

Примечательно, что в 2013 году произошел резкий рост автокредитов, обеспеченных залогами. Объем займов данного сегмента вырос на 164% в течение года, составив 32% от кредитного портфеля сегмента розничного бизнеса на конец года (по сравнению с уровнем 17% в предыдущем году). Рост обусловлен вниманием Банка к данному сегменту, успехом продукта «Авто за 1 день», который Банк первым запустил на рынок, а также значительным ростом продаж автомобилей в 2013 году. 2014 год может стать более сложным для данного направления, поскольку большинство автомобилей импортируется, и девальвация оказывает существенное влияние на цены. Банк сконцентрировал внимание на более дешевом сегменте этого рынка, что вселяет надежду на достижение лучших показателей эффективности, чем показатели автомобильного рынка в целом. Рост данного вида кредитования в розничном сегменте, наряду с зарплатными проектами, обеспечил дальнейшую диверсификацию совокупного кредитного портфеля Банка.

В соответствии с планами и стратегией руководства розничное кредитование должно занимать около половины совокупного кредитного портфеля (51% на конец года, по сравнению с 44% в 2012 году). Потенциал сети продаж предполагает увеличение количества выдаваемых кредитов без наращивания ссудного портфеля Банка, что реализуется посредством стандартной программы переуступки займов. Эффективность сети и качество кредитного портфеля обеспечивают привлекательность Банка как партнера для финансовых учреждений, заинтересованных в работе с данным сегментом бизнеса, не требующей создания собственной сети.

Диаграмма 06: Динамика роста базы уникальных клиентов Евразийского банка



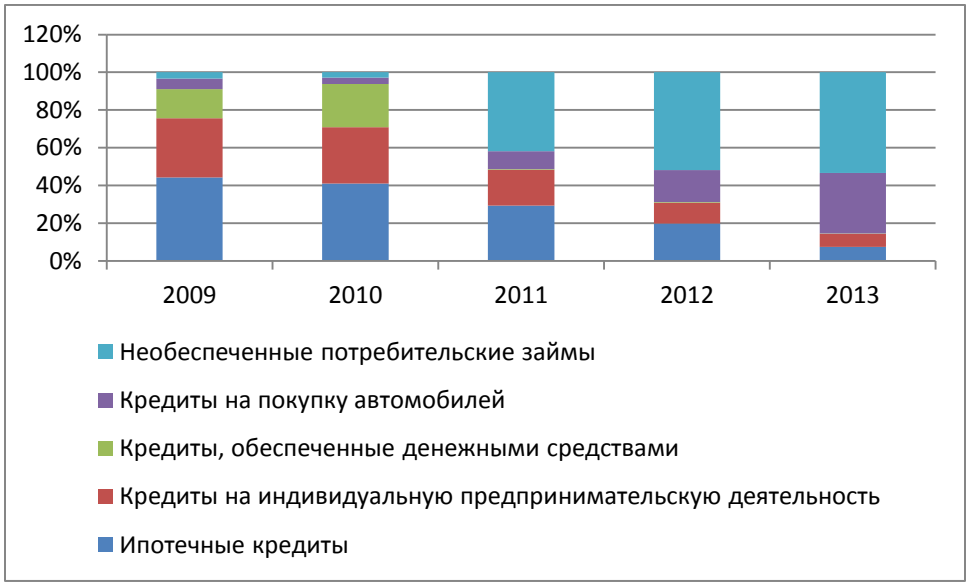
Источник: Управленческие системы отчетности Евразийского банка. Уникальные клиенты – имеющиеся активные клиенты Банка. Итого клиентская база – общее количество уникальных клиентов, зарегистрированных в базе данных, кредитные или депозитные счета которых могут быть закрыты на конец года.

На конец 2013 года сеть Банка включала 20 филиалов с полным спектром банковских услуг, 143 отделения, 413 банкоматов и 252 платежных терминала.

Кроме того, количество точек продаж с сотрудниками Банка на конец 2013 года составило 656, точек продаж без сотрудников Банка - 401. В дополнение к 98 точкам продаж при пенсионных фондах и офисах корпоративных клиентов 116 точек продаж действовали в 95 салонах автодилеров. IT–платформа, запущенная в январе 2012 года и обеспечивающая надежную и гибкую поддержку розничному бизнесу, может быть легко адаптирована в соответствии с требованиями по новым продуктам и новой программе по переуступке займов.

Ассортимент продуктов розничного кредитного портфеля изменился за последние четыре года, как показано в нижеприведенной диаграмме. В 2010 году ипотечные кредиты, кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, кредиты, обеспеченные денежными средствами, составляли 94% от общего кредитного портфеля розничного сегмента. На конец 2013 года эти продукты составили всего 15% от общего портфеля. В течение данного периода доля кредитов на покупку автомобилей и наличных кредитов выросла с 6% до 85% от общего портфеля. На фоне изменений процентная маржа увеличилась, а потери по кредитам снизились. Следует отметить значительное снижение доли ипотечных кредитов в конце 2013 года, поскольку портфель ипотечных кредитов Банка был продан Казахстанской ипотечной компании (КИК), при этом было заключено соглашение, позволяющее выдачу дальнейших кредитов от лица КИК.

Диаграмма: Доли розничных кредитов по портфелям в 2010-2013 годах (%)



УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

Управление активами состоятельных клиентов в полном спектре предоставляемых услуг рассматривается Банком как целевое направление. Видение сегмента управления активами состоятельных клиентов шагает за рамки приват-банкинга (Private banking), предполагая полный спектр персональных и бизнес-услуг для предпринимателей. Приват-банкинг не представляет собой отдельного рынка, поскольку в Казахстане отсутствует унаследованный неработающий капитал. Предприниматели Казахстана стремятся увеличить свое состояние, и для этих целей часто изыскивают возможности финансирования за счет долговых и долевых ценных бумаг.

Для того чтобы оптимально удовлетворять потребности рынка состоятельных клиентов Банк принципиально пересмотрел свою стратегию в отношении местных владельцев крупного частного капитала, признавая истоки капитала как полученные от предпринимательской деятельности, и создавая для таких клиентов новую бизнес-модель – Банкинг для предпринимателей. Для Банка это, прежде всего, бизнес на основе получаемых комиссий, для клиентов - это сочетание предлагаемых Банком услуг, включающее в себя долговые обязательства, фонды прямых инвестиций и консультационные услуги.

Значительная часть услуг Банкинга для предпринимателей предоставляется членам Клуба Предпринимателей и Diamond Club Евразийского Банка. Последней ступенью на стадии взаимного раскрытия информации и перехода к договорным отношениям между предпринимателями, инвесторами и финансистами, является поступление в Банк средств, необходимых для ведения предпринимательской деятельности, в качестве обычного банковского вклада Приват Банкинга.

Банк активно развивает отношения с авторитетными внешними поставщиками услуг в сфере управления активами состоятельных клиентов, и мы предлагаем услуги корпоративным и розничным клиентам, обеспечивая совместную с партнерами поддержку в этой области, включая налоговое и правовое структурирование, в стране и за рубежом.

Это направление бизнеса предусматривает работу со всей клиентской базой, при этом отражаясь на результатах определенных бизнес-подразделений. Департамент корпоративного бизнеса Банка установил отношения с собственниками предприятий, чьи потребности в услугах потенциально не ограничены продуктами корпоративного сегмента. Аналогично, состоятельные клиенты розничного сегмента могут воспользоваться выгодными предложениями для корпоративных клиентов. В сущности, Банк должен иметь возможность обеспечить более долгосрочные отношения с клиентами, предлагая расширенный спектр услуг.

КАЗНАЧЕЙСТВО

Казначейство Евразийского Банка предоставляет широкий спектр казначейских продуктов для клиентов. При этом основная деятельность сосредоточена на валютных спот операциях с клиентами Банка. Казначейство является активным участником торгов иностранными валютами на Казахстанской фондовой бирже и межбанковском рынке. Помимо этого, Казначейство участвует в сделках по хеджированию валютных рисков клиентов, предоставляя различные решения по страхованию валютных и процентных рисков для клиентов. Являясь первичным дилером на рынке государственных ценных бумаг, предоставляет возможность клиентам участвовать в аукционах по размещению казначейских обязательств Министерства финансов РК, а также осуществляет торговлю государственными и корпоративными ценными бумагами, как на Казахстанской фондовой бирже, так и на международных рынках. Казначейство Евразийского банка является

одним из ведущих по банкнотному бизнесу в Казахстане, как по объему, так и по обороту наличности. Помимо всего, Банк в лице Казначейства входит в представительский список KazPrime и является одним из пяти ведущих банков по определению ставок в тенге на межбанковском рынке депозитов. Казначейство активно работает на межбанковском денежном рынке. В 2013 финансовые показатели Казначейства были ниже чем в 2012 в связи с общей сложившийся ситуацией на рынке. Казначейство увеличило свою клиентскую базу на 78 клиентов, создавая основу для генерирования более высоких комиссий в ближайшие годы.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Департамент по управлению активами и обязательствами управляет ликвидностью Банка и недепозитным финансированием (в основном, за счет облигаций). Данный департамент контролирует дюрацию и валютные риски активов и обязательств Банка. Задачи департамента включают управление чистой процентной маржей (на конец 2013 года ЧПМ составила 8,3% по сравнению с целевым показателем в 6%), стоимостью обязательств, включая депозиты, (в 2013 году данный показатель составил 6,6% по сравнению с целевым показателем <6%), показателем ликвидных активов в процентном отношении к общей величине активов (в 2013 году 20,7% по сравнению с целевым показателем >15%), рентабельностью ликвидных активов, а также поддержание отношения кредитов к депозитам на уровне менее 120% (в 2013 году – 108%). Данные целевые показатели определены как среднесрочные и могут быть изменены в будущем.

Объем депозитов, размещенных в Национальном Банке в 2013 году, немного снизился до 25% от величины ликвидных активов по сравнению с 1,2% в 2012 году. Необходимо отметить, что депозиты, размещаемые в Национальном Банке (предусмотрены обязательные к исполнению требования, рассчитанные на основании иностранных и внутренних обязательств), сокращают доходность ликвидных активов (обязательные депозиты бездоходны, доход по остальным депозитам составляет менее 1%).

Следует отметить, что в течение последних четырех лет международные банки сократили объем операций и количество кредитных линий в пользу банковского сектора Казахстана. При этом Евразийский банк значительно увеличил количество кредитных линий за указанный период.

Несмотря на то, что решение Правительства объединить пенсионные фонды в единую организацию под контролем Национального Банка не оказало прямого влияния на Евразийский банк, в перспективе, воздействие одного фактора возможно. Банк разместил облигации, зарегистрированные на местной бирже, в ряде пенсионных фондов, а также привлек их депозиты. В будущем вместо 14 контрагентов, как возможных источников фондирования, останется всего один. Поскольку в совокупности все пенсионные фонды представляют собой единую крупнейшую базу институциональных инвесторов, объединение приведет к высокой степени их концентрации и увеличит риск

фондирования для Банка и прочих организаций, заинтересованных в местном фондировании. Полагаем, что имеющиеся в распоряжении Банка механизмы гарантируют стабильное фондирование в будущем, тем не менее, подобные инициативы придают еще большее значение задаче диверсифицировать базу фондирования.

РОССИЯ

В 2010 году Евразийский банк приобрел банк в Москве у компании «Тройка Диалог». Приобретенный банк фактически представлял собой просто зарегистрированное учреждение, при этом обладая полным пакетом лицензий, необходимых для осуществления банковской деятельности в России. Руководство рассматривало данное приобретение как ключ к последующему росту за пределами основного для Банка казахстанского рынка, таким образом, в краткосрочной перспективе приобретение может представляться рациональным. После данного приобретения Казахстан вступил в Таможенный союз с Российской Федерацией и Республикой Беларусь. Функционирование Таможенного союза привело к росту потребностей корпоративных клиентов Банка в сфере банковского обслуживания их торговых потоков с Россией. В перспективе, для обслуживания корпоративных клиентов Банка, осуществляющих трансграничные операции, руководство рассматривает возможность открытия филиалов в нескольких городах регионов, граничащих с Казахстаном.

В настоящее время руководство не видит необходимости в дублировании линейки банковских продуктов и сегментов, действующих в Казахстане. На российском рынке работают сильные местные банки. Руководство рассматривает упор на развитии определенной ниши в качестве стратегии, обеспечивающей рост и увеличение прибыли.

Показатели деятельности московского дочернего банка учитываются в сегменте корпоративного банковского обслуживания.

ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ 2013 ГОДА

1) Январь 2013 – Евразийский банк стал Принципиальным членом международной платежной системы MasterCard WorldWide
2) Январь 2013 – в новом офисе Privat Banking были проведены первые операции клиентов
3) Февраль 2013 – в рамках крупномасштабного проекта «Филиал будущего» Евразийский банк осуществил пилотный выпуск электронных кассиров-рециркуляторов в двух отделениях Банка в г. Алматы и в г. Атырау.
4) Май 2013 – Евразийский банк и Фонд развития предпринимательства «Даму» подписали меморандум о сотрудничестве в области поддержки малого и среднего бизнеса
5) Май 2013 – Председатель Правления Евразийского банка Майкл Эгглтон получил награду «Председатель Правления Года – 2013» от Американской торговой палаты (American Chamber of Commerce) в Казахстане
6) Май 2013 – Евразийский банк получил награду от Deutsche Bank AG (Германия) за безупречное качество платежных операций
7) Май 2013 – Евразийский банк открыл новый филиал в г. Кокшетау
8) Июль 2013 - Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило прогноз по рейтингам АО «Евразийский банк» со «стабильного» до «позитивного», подтвердив долгосрочный кредитный рейтинг «B+» и краткосрочный «B» контрагента. В то же время по национальной шкале рейтинг Банка повышен с «kzBBB» до «kzBBB+»
9) Июль 2013 – Евразийский банк стал «Лучшим розничным банком Казахстана в 2013 году» по версии журнала Asian Banking & Finance
10) Июль 2013 - Евразийский банк открыл Центр розничных услуг в городе Аксай Западно-Казахстанской области
11) Октябрь 2013 – Евразийский банк и автомобильный холдинг «Вираж» объявили о подписании соглашения о сотрудничестве
12) Октябрь 2013 – Состоялось торжественное открытие 20-го филиала Евразийского банка в городе Кызылорда
13) Октябрь 2013 - Евразийский банк завоевал «бронзу» в номинации «Южная Столица» в рамках проводимой впервые в Казахстане независимой ежегодной премии за наиболее успешную работу над репутацией компании как работодателя - «HR-бренд Казахстан 2013»
14) Ноябрь 2013 – Глава Евразийского банка Майкл Эгглтон получил медаль «За вклад в финансовую систему Казахстана»
15) Декабрь 2013 – Евразийский банк сообщил об успешном завершении 1-ой в Казахстане транзакции по переуступке и обслуживанию части портфеля стандартных потребительских займов
16) Декабрь 2013 – Евразийский банк и АО «ИЛ «Казахстанская ипотечная Компания» сообщили об успешном завершении транзакции, предусматривающей передачу прав требования к части портфеля ипотечных займов Банка

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ 2013 ГОДА

97% населения осведомлены о Банке

Рост сети осуществляется в целях расширения географического присутствия Банка в стране и совершенствования сети для увеличения объема выплат в сфере потребительского кредитования через точки обслуживания Евразийского банка.

ДЕВАЛЬВАЦИЯ

11 февраля 2014 года НБ РК изменил диапазон проведения интервенций по отношению к тенге, установив новый обменный курс на уровне 185 тенге за доллар США с возможностью колебаний в размере 3 тенге. В течение одного дня была проведена девальвация на 19%. Несмотря на то, что давление в сторону девальвации тенге имело место с середины 2013 года, в основном в связи с ослаблением российского рубля, неожиданность и степень девальвации удивили большинство участников рынка и население. Следует отметить, что Россия является основным торговым партнером Казахстана, и до проведения февральской девальвации российский рубль ослабел по отношению к тенге на 5,4% в 2013 году, и дополнительно на 4,7% за день до девальвации.

Вследствие девальвации у физических и юридических лиц страны появилась некая неопределенность в плане расходов и обременения долговыми обязательствами, особенно в свете снижения доходов выраженных в долларах США, что существенно ощущается в стране, импортирующей большое количество товаров. Ряд секторов объявил об увеличении заработной платы на 10%, но, несмотря на это, покупательская способность все равно снижается.

Девальвация также вызвала волну слухов на рынке, которая спровоцировала массовый отток депозитов из местных банков. К счастью, Евразийский банк смог избежать массового снятия наличности.

Даже при отсутствии масштабного оттока наличности, ситуация с депозитами вызывает озабоченность по двум причинам: в связи с более низким дискреционным доходом, и в связи с возросшим стремлением населения обезопасить вклады путем конвертации средств на тенговых депозитах в доллары США. Данная тенденция наблюдалась уже в 2013 году, когда корпоративные клиенты снизили долю депозитов в тенге с 75% до 67%, а физические лица – с 61% до 56%. В 2014 году эта тенденция только возросла. Будучи банком, подчиняющимся регулированию и обеспечивающим управление рисками, мы не можем скорректировать наши активы таким же способом, каким вкладчики корректируют наши обязательства.

В Банке были приняты незамедлительные меры для устранения отрицательных последствий девальвации. Ликвидность была увеличена в срочном порядке, чтобы обеспечить достаточность средств для любых операций или снятий, проводимых

клиентами. Также были рассмотрены такие способы содействия клиентам по исполнению долгосрочных обязательств, связанных с погашениями, как возможное продление сроков погашения или снижение размера выплат. Были пересмотрены все годовые бизнес планы, чтобы предотвратить выделение ресурсов на те участки, которые, скорее всего, не принесут ожидаемых до девальвации результатов. Более высокие цены на ввозимые товары неблагоприятно повлияют на деятельность компаний, зависящих от импорта, а также снизят способность физических лиц приобретать импортированные товары, что может вызвать падение спроса на автомобили и некоторые дорогостоящие потребительские товары. Несмотря на то, что девальвация привела к росту активов Банка, выраженных в тенге, нам необходимо обеспечить сохранение рентабельности.

ОТКРЫТИЕ ФИЛИАЛОВ

В 2012 году Банк начал реализацию плана развития сети «Филиал будущего». В рамках данного проекта в течение 2012-2013 годов было запланировано открытие 97 отделений и 2 филиалов с полным спектром банковских услуг.

На текущий момент открыто 97 отделений и 2 филиала. Продолжается установка дополнительных терминалов самообслуживания с функциями внесения платежей, пополнения депозитов и снятия наличности. Рост сети осуществляется в целях расширения географического присутствия Банка в стране и совершенствования сети для увеличения объема выплат в сфере потребительского кредитования через точки обслуживания Евразийского банка. Развитие сети способствует налаживанию непрерывного контакта с розничными клиентами, что расширяет возможности для перекрестных продаж, осуществления контроля качества обслуживания клиентов и снижения расходов на услуги третьих сторон. Открытие филиалов запланировано только в новых регионах, при этом существующая филиальная сеть будет расширяться во всех регионах Казахстана. Также во втором полугодии 2013 года Банк начал работать над изменением формата работы действующих филиалов. Новый формат филиалов и отделений, разработанный международной компанией, позволяет повысить качество обслуживания клиентов с расширением перечня банковских операций в режиме самообслуживания.

ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Банк сохранил маркетинговые расходы на уровне 2012 года. Периодически проводятся исследования потребительского спроса для лучшего понимания потребностей клиентов и мнения населения о Банке.

Последнее исследование (в октябре – декабре 2013 года), проведенное TNS (бывшее Gallup), показало существенный уровень спонтанной осведомленности потребителей о Евразийском банке (в диапазоне 43-52% в течение всего 2013 года), который выше только у крупных банков с более значительными маркетинговыми расходами и физическим присутствием. Узнавание с подсказкой варьировалось в пределах 96-97%.

Результаты исследования свидетельствуют о высоком уровне узнаваемости продуктов розничного кредитования, при этом сохраняется восприятие Банка как современного и высокотехнологичного, чему мы стараемся соответствовать, инвестируя в объекты самообслуживания, позволяющие клиентам затрачивать меньше времени на проведение банковских операций.

После трехлетней рекламной кампании с привлечением местных и зарубежных актеров, Банк запускает новую кампанию в рамках спонсорского контракта с ведущим мотогонщиком команды Yamaha. Мы полагаем, что это поможет донести основные ценности и возможности Банка до более широкой аудитории.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ - НОВЫЕ НАЗНАЧЕНИЯ

Алан Боуэн получил приглашение войти в состав Совета директоров Банка, а также возглавить Аудиторский Комитет при Совете директоров. До недавнего времени г-н Боуэн являлся Управляющим Партнером KPMG, курировавший деятельность организации в Казахстане и Средней Азии. Его назначение должно быть утверждено АФН НБ РК. Мы надеемся, что назначение такого высококвалифицированного кандидата подтверждает наше намерение по расширению состава Совета Директоров, путем привлечения профессионалов с обширным международным опытом для организации управления в Банке в соответствии с лучшими международными практиками.

3 ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ. ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2013 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2012 ГОДОМ

34% - рост чистой прибыли в 2013 году

Согласно аудированной отчетности Евразийский банк в 2013 году получил чистую прибыль в размере 13 146 млн тенге, что на 34% больше по сравнению с 2012 годом. Рентабельность активов составила 2,5%, а рентабельность капитала осталась на уровне 2012 года - 24,7%. Улучшению показателей способствовали устойчивый рост кредитного портфеля Банка, положительное влияние розничного кредитования и исключение стоимости отрицательного спрэда.

в млн тенге	2013	2012	% изменений
Процентные доходы	*69 303*	*50 388*	*38%*
Процентные расходы	*-29 489*	*-23 451*	*26%*
Чистый процентный доход	**39 814**	**26 937**	**48%**
Убытки от обесценения	-8 248	-4 153	99%
Чистый процентных доход после вычета убытков от обесценения	**31 566**	**22 783**	**39%**
Чистый комиссионный доход	9 701	7 924	22%
Прочие непроцентные доходы	3 022	3 586	-16%
Прочие непроцентные расходы	-27 011	-21 207	27%
Прибыль до налогообложения	17 279	13 086	32%
Расход по подоходному налогу	-4 132	-3 254	27%
Прибыль за год	13 146	9 832	**34%**

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В 2013 году чистый процентный доход вырос на 48%, при этом процентные доходы возросли на 38%, а процентные расходы – всего на 26%.

Наиболее значимым источником роста процентных доходов стали кредиты, выданные клиентам, при росте совокупного кредитного портфеля на 22% в течение года; при этом более доходный розничный кредитный портфель вырос с 44% до 51% в структуре совокупного кредитного портфеля. Эффективные процентные ставки розничного кредитного портфеля остались на том же уровне, в то время как в кредитном портфеле МСБ они снизились на 30 базовых пунктов, а в корпоративном кредитном портфеле - на 50 базовых пунктов. 98% совокупного процентного дохода получено за счет кредитов клиентам. Чистый процентный доход составляет чуть более 76% от операционного дохода до вычета убытков от обесценения.

в млн тенге	2013	2012	% изменений
Чистый процентный доход	**39 814**	**26 937**	**48%**
Процентные доходы			
Кредиты, выданные клиентам	67 884	49 628	37%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	807	331	144%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	330	214	54%
Кредиты и авансы, выданные банкам	141	62	126%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	73	108	-32%
Денежные средства и их эквиваленты	41	23	77%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	27	21	26%
Итого	**69 303**	**50 388**	**38%**
Процентные расходы			
Текущие счета и депозиты клиентов	21 046	15 669	34%
Долговые ценные бумаги, выпущенные	3 007	3 236	-7%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	2 746	2 718	1%
Прочие привлеченные средства	1 600	1 258	27%
Остатки на счетах и депозиты банков	651	475	37%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	439	96	358%
Итого	**29 489**	**23 451**	**26%**

РАСХОДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Убытки от обесценения выросли почти на 100% относительно низкого уровня 2012 года.

Данный рост был предсказуем, учитывая постоянный быстрый рост розничного кредитного портфеля, где резервы на убытки от обесценения формируются при выдаче кредитов по заранее установленным ставкам. Убытки от обесценения по кредитам, выданным корпоративным клиентам и субъектам МСБ, возросли по сравнению с необычно низким уровнем 2012 года. По кредитам, выданным с начала 2010 года, наблюдается низкий уровень неработающих кредитов, формирующий уверенность руководства относительно текущего качества всего кредитного портфеля (см. таблицу в

разделе «Резервы под обесценение по кредитам»). В нижеприведенной таблице представлены данные по расходам на формирование резервов под обесценение по выданным кредитам и прочим активам за 2012 и 2013 годы.

в млн тенге	2013	2012	% изменений
Кредиты, выданные клиентам	8 257	3 807	117%
Прочие активы	-37	347	-111%
Резервы под условные обязательства	28	0	NSF
Итого	**8 248**	**4 153**	99%

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистый комиссионный доход вырос на 22% до уровня 9 701 млн тенге, что составляет 18% операционного дохода до вычета резервов на формирование резервов под обесценение.

Наибольшая доля в этой сумме, сформировавшая весь прирост в 2013 году, приходится на агентские услуги (67% комиссионного дохода в 2013 году по сравнению с 53% в 2012 году), большей частью получаемые в виде комиссий от продажи страховых полисов по потребительским кредитам. Данный темп роста не только соответствует темпам роста сегмента потребительского кредитования Банка, но и означает успешную реализацию перекрестных продаж продуктов, таких как недорогая страховка для клиентов автокредитования. Остальная часть статей комиссионного дохода продемонстрировала снижение в 2013 году. Уровень комиссионного дохода от потребительского кредитования является структурным и должен рассматриваться как регулярный.

в млн тенге	2013	2012	% изменений
Чистый комиссионный доход	**9 701**	**7 924**	**22%**
Комиссионные доходы			
Агентские услуги	7 782	4 714	65%
Расчетные операции	1 414	1 404	1%
Снятие денежных средств	970	1 012	-4%
Выпуск гарантий и аккредитивов	590	1 034	-43%
Обслуживание платежных карт	569	432	32%
Кастодиальные услуги	60	64	-8%
Услуги инкассации	51	47	9%

Прочее	253	248	2%
Итого	**11 688**	**8 956**	**31%**
Комиссионные расходы			
Агентские услуги	1 244	522	138%
Расчетные операции	372	265	40%
Снятие денежных средств	247	168	47%
Обслуживание платежных карт	86	52	64%
Кастодиальные услуги	22	15	55%
Прочее	15	9	60%
Итого	**1 987**	**1 031**	**93%**

ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Прочие непроцентные доходы составляют приблизительно 5,8% операционного дохода.

Показатели 2013 года снизились по сравнению с уровнем предыдущего года, что, в основном, обусловлено снижением чистого дохода от валютных операций.

Следует отметить, что Банк не торгует ценными бумагами, а операции с ценными бумагами рассматриваются как деятельность, приносящая комиссии, в отличие от более рискованной торговой деятельности.

в млн тенге	**2013**	**2012**	**% изменений**
Чистый доход от валютных операций	2 642	4 105	-36%
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	-22	NSF
Прочее	380	-497	NSF
Итого	**3 022**	**3 586**	**-16%**

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В 2013 году операционные расходы увеличились на 27%, что значительно ниже 37%-ного роста операционного дохода.

Расходы на персонал выросли на 26%, поскольку численность сотрудников увеличилась на 20% до 5 552 человек (не считая работниц, находящихся в декретном отпуске). Рост численности персонала преимущественно обусловлен увеличением числа сотрудников фронт-офиса, необходимого для облуживания растущего розничного бизнеса. Численность персонала мидл- и бэк-офисов выросла очень незначительно (на 2% и 8%, соответственно). Расходы на персонал снизились с 31% до 29% относительно прибыли.

Прочие расходы выросли на 29%, что ниже показателя роста кредитования и расходов на персонал. Отношение расходов к доходам снизилось с 55% в 2012 году до 51% в 2013 году. Банк полагает, что уже прошел стадию неэффективного быстрого роста, связанного с формированием розничного бизнеса, и теперь существует возможность постоянной оптимизации базы расходов. В будущем планируется поддержание отношения расходов к доходам на уровне ниже 50%.

в млн тенге	**2013**	**2012**	**% изменений**
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	14 495	11 524	26%
Прочие расходы на персонал	576	447	29%
Итого расходы на персонал	**15 071**	**11 971**	**26%**
Прочие операционные расходы			
Износ и амортизация	2 642	1 927	37%
Расходы по операционной аренде	1 438	1 056	36%
Услуги связи и телекоммуникационные услуги	1 183	1 045	13%
Реклама и маркетинг	1 071	1,028	4%
Налоги, отличные от подоходного налога	1 034	804	29%
Страхование кредитов на покупку автомобилей	993	0	NSF
Охрана	701	467	50%
Ремонт и техническое обслуживание	486	536	-9%
Командировочные расходы	301	305	-1%
Профессиональные услуги	293	146	102%
Услуги государственного центра по выплате пенсий	223	160	39%
Обслуживание кредитов	157	647	-76%
Услуги инкассации	129	69	88%
Страхование	126	86	47%
Канцелярские товары	64	188	-66%
Транспортные расходы	59	57	5%
Выпуск платежных карт	38	29	28%
Обучение	26	48	-46%
Представительские расходы	13	30	-56%
Прочее	962	609	58%
Итого	**27 011**	**21 207**	**27%**

ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ЗА 2013 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2012 ГОДОМ

164% - рост кредитов на покупку автомобиля

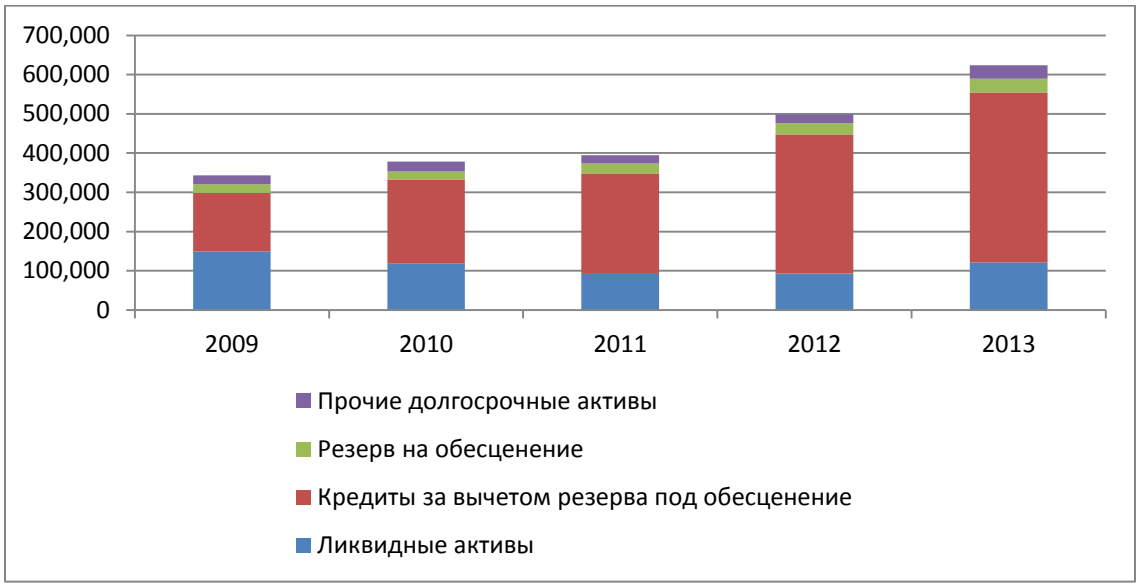
АКТИВЫ

Как видно из приведенной ниже диаграммы, в 2013 году активы Банка выросли на 25%, что было обусловлено ростом чистого кредитного портфеля на 22% и увеличением ликвидных активов на 31%.

В результате работы над эффективностью баланса с конца 2010 года, когда ликвидные активы составляли 33% всех активов, мы снизили данный коэффициент до уровня менее 20% в 2012 году. Небольшой рост до 21% от активов не имеет особого значения в отношении эффекта отрицательного спрэда. В 2013 году кредитный портфель за вычетом резервов под обесценение составил две трети роста активов.

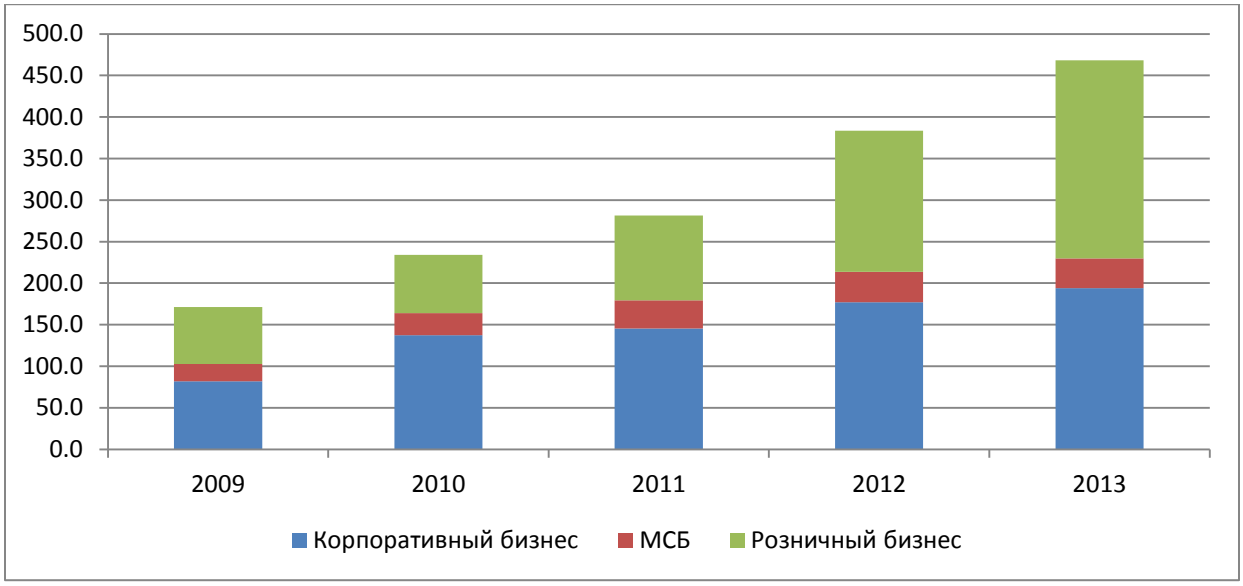
Руководство продолжает работать над эффективностью баланса. Особое внимание уделяется управлению позиций ликвидных активов с учетом условий внешнего рынка. После недавней девальвации в трех местных банках наблюдалось массовое снятие депозитов, вызванное ложными слухами. К счастью, Банку удалось избежать оттока депозитов, но подобное событие вызвало повышение ликвидности в краткосрочной перспективе в качестве меры предосторожности.

Диаграмма 08: Развитие структуры активов (МЛН ТЕНГЕ)



КРЕДИТЫ

Диаграмма 09: Динамика распределения общего объема кредитов по сегментам (млрд тенге)



В 2013 году общий объем кредитного портфеля увеличился на 22%, чему способствовал рост займов, выданных розничным клиентам на 40%, а также увеличение кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 10%.

Кредитный портфель МСБ снизился на 3%. Быстрый рост сегмента розничного бизнеса произошел, в основном, за счет необеспеченных потребительских займов (рост на 44%) и автокредитов (рост на 164%). Данный темп роста отражает особое внимание Банка к развитию сети точек продаж и автосалонов в период резкого роста потребительских расходов. Количество точек продаж (филиалы, отделения, точки продаж, банкоматы и прочее) выросло на 66% и составило 3 225, включая рост числа точек продаж, укомплектованных персоналом на 42% (до 1 454). Портфель ипотечных кредитов снизился на 47% в результате продажи ипотечных кредитов Казахстанской ипотечной компании (КИК), при этом было заключено соглашение, позволяющее Банку в дальнейшем выдавать ипотечные кредиты от лица КИК. Объем кредитов за вычетом резерва под обесценение увеличился на 22% в соответствии с ростом совокупного ссудного портфеля.

млн тенге	2013	2012	% изменений
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	193 916	176 841	10%

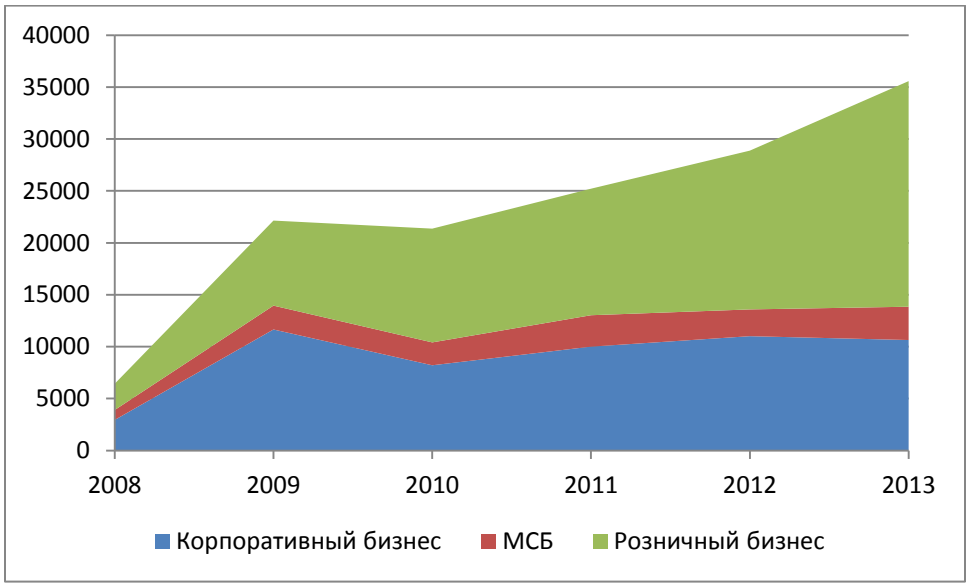
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35 784	36 774	-3%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**229 700**	**213 615**	**8%**
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	76 369	28 903	164%
Ипотечные кредиты	17 943	33 832	-47%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16 665	18 629	-11%
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171	529	-68%
Кредиты, выданные по сегменту приват-банкинга	151	0	NSF
Необеспеченные потребительские займы	127 100	88 012	44%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**238 400**	**169 904**	**40%**
Общий объем кредитов, выданных клиентам	**468 100**	**383 519**	**22%**
Резерв под обесценение	-35 570	-28 877	23%
Объем кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**432 529**	**354 642**	**22%**

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

млн тенге	2013	2012	% изменений
Резерв под обесценение	35 570	28 877	23%
Убытки от обесценения	8 257	3 807	117%

В 2013 году резерв под обесценение вырос на 23%, в соответствии с ростом ссудного портфеля на 22%. Как видно из нижеприведенной диаграммы наибольшая доля в резерве под обесценение приходится на сегмент розничного банковского обслуживания, что вызвано его быстрым ростом и характерным более высоким процентом резервирования, который компенсируется более высокими процентными ставками по розничным кредитам. В процентном отношении к совокупному ссудному портфелю показатель резерва под обесценение продолжает улучшаться: его величина за год снизилась по корпоративным кредитам с 6,2% до 5,5%; по кредитам МСБ – выросла с 7,0% до 9,0%; по розничным кредитам – чуть повысилась с 9,0% до 9,1%. Повышение показателя в сегменте МСБ вызвано снижением объема кредитного портфеля, что привело к росту доли неработающих кредитов в совокупном кредитном портфеле. Резерв Банка под обесценение был достаточным для покрытия 77% неработающих кредитов на конец года, снизившись с отметки 109%, что полностью обусловлено ростом портфеля розничного кредитования и стандартами резервирования, применяемыми к такому портфелю. При совокупном объеме неработающих кредитов, составляющем 1,54% по кредитам, выданным в течение последних четырех лет, руководство уверено, что уровень резервирования соответствует состоянию кредитного портфеля.

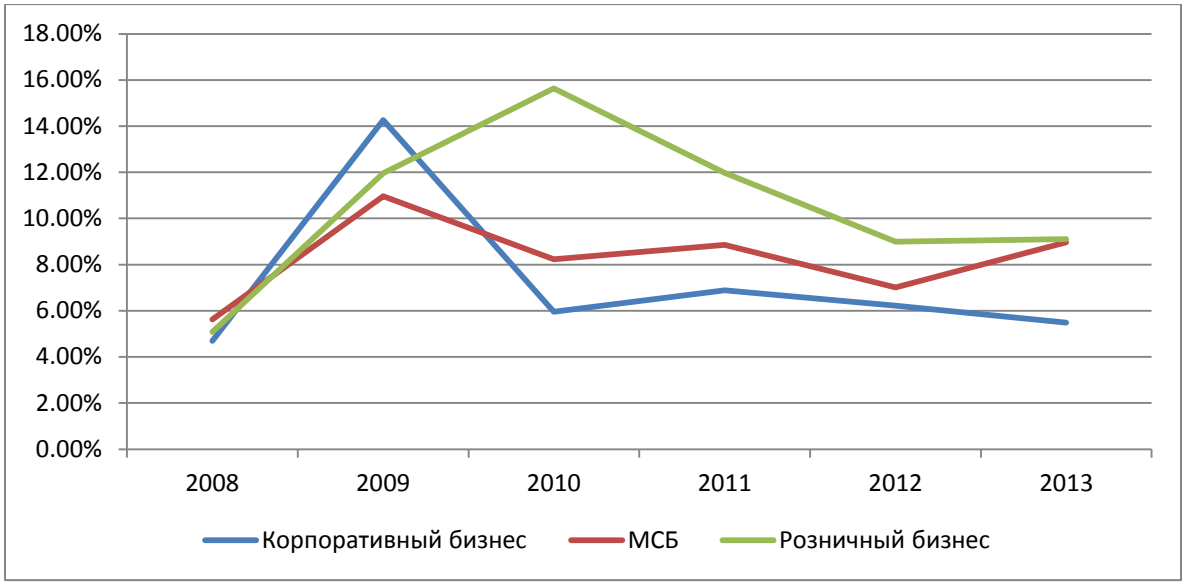
Диаграмма 10: Распределение резерва под обесценение по сегментам (млн тенге)



Источник: Примечание 16 (а) к аудированной консолидированной финансовой отчетности

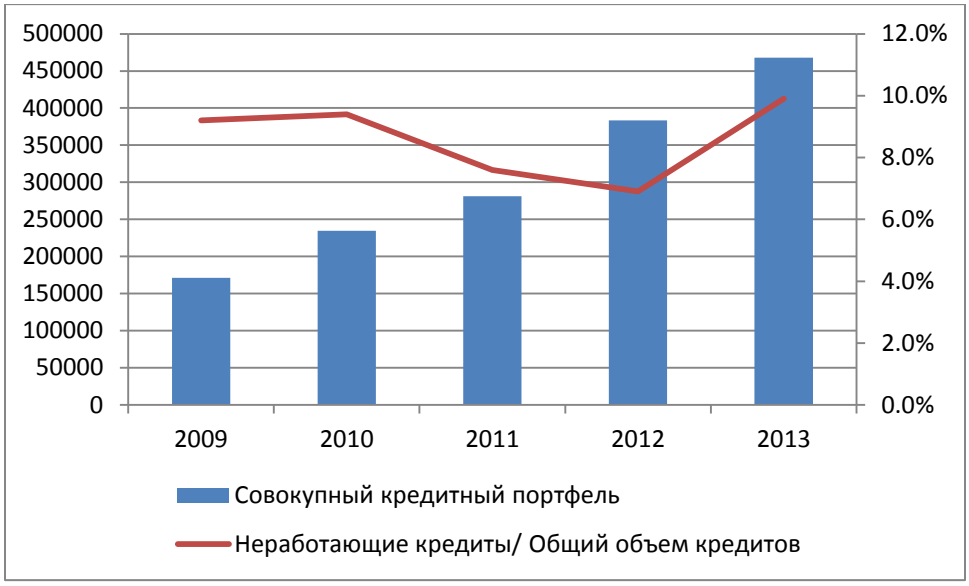
На нижеприведенной диаграмме представлены резервы под обесценение по сегментам, выраженные в процентах от общего объема кредитов, выданных в каждом сегменте. Как видно, несмотря на 40%-ный рост розничного кредитования в 2013 году, резерв под обесценение остался на том же уровне в процентном отношении, что, прежде всего, обусловлено тщательной кредитной оценкой, применяемой ко всем кредитам. Следует отметить, что данные по резервам под обесценение выглядят намного лучше, чем средние данные по банковскому сектору, даже при исключении из анализа реструктурированных банков.

Диаграмма 11: Резерв под обесценение по сегментам от общего объема выданных кредитов (%)



На приведенной ниже диаграмме показан общий объем кредитов, выданных клиентам, и отношение неработающих кредитов к общему объему кредитов. Доля проблемных кредитов достигла пикового значения в 2010 году – 9,4%, и далее, несмотря на существенный рост кредитного портфеля в 2010-2012 годах, значительно снизилась, что связано с внедрением кредитной оценки по всем займам, а также со значительным улучшением процедур досудебного взыскания просроченной задолженности (soft и hard collection). В 2013 году отношение неработающих кредитов к общему объему кредитов выросло до 9.9%, что, в основном, обусловлено увеличением доли розничных кредитов и снижением качества кредитного портфеля МСБ (вызванного снижением объема кредитного портфеля МСБ). Показатели Евразийского банка опережают средние показатели по банковскому сектору (менее одной трети от уровня сектора), даже при исключении из анализа реструктурированных банков.

Диаграмма 12: Отношение неработающих кредитов к общему объему кредитов и совокупный кредитный портфель (млн тенге)



Примечание: Показатель неработающих кредитов (NPL) – это полная стоимость кредитов, имеющих признаки обесценения, с просрочкой более 90 дней.

В последние годы анализ качества кредитного портфеля представлялся в разрезе сегментов бизнеса и по годам выдачи кредитов. В этом году анализ представляется в сжатой форме, так как тенденция предыдущих лет остается прежней. Когда текущая команда руководства приступила к работе в 2010 году, структура кредитного портфеля была очень схожей с точки зрения проблем и статистических показателей неработающих кредитов. По сути, при поддержке акционеров, текущей команде руководства удалось использовать новые направления роста, параллельно внедряя бизнес процессы, которые обеспечили абсолютно иное качество кредитов по всем сегментам, значительно отличающееся от кредитов, выданных в предыдущие годы, и от средних показателей отрасли. На сегодняшний день Банк демонстрирует одни из лучших показателей по неработающим кредитам в банковском секторе Казахстана, поскольку доля проблемных кредитов составляет 8,9% от совокупного кредитного портфеля. Этот показатель отражает долю неработающих кредитов по текущему кредитному портфелю, 87% которого выдано в течение последних четырех лет с долей неработающих кредитов 6,1% (1,5% - от доли неработающих кредитов, выданных Банком), несмотря на существенный рост розничного кредитования и те 13% кредитов, выданных в предыдущие годы (по которым уровень неработающих кредитов составляет 29%). С учетом вышесказанного наблюдается прогресс и по оставшейся части выданных ранее кредитов, так как остатки задолженности снизились на 35% только за последние два года.

В нижеприведенной таблице отражена оставшаяся часть выданных ранее кредитов, кредиты, выданные в 2013 году, и сводная информация за 2010-2013 годы (млн тенге).

Кредиты, выданные до 2010 года, млн тенге	**Итого кредиты банка**	**Корпоративный бизнес**	**МСБ**	**Розничный бизнес**
Остаток по состоянию на 01.01.2014 года	**55 709**	**33 278**	**12 623**	**9 808**
Проблемные кредиты	16 069	3 449	8 713	3 907
Доля проблемных кредитов (Остаток по состоянию на 01.01.2014)	***28,8%***	***10,2%***	***69,0%***	***39,8%***
Кредиты, выданные в 2013 году	**Итого кредиты банка**	**Корпоративный бизнес**	**МСБ**	**Розничный бизнес**
Объем выданных кредитов	469 383	220 223	35 747	213 414
Амортизация	250 191	165 085	20 567	64 539
Остаток по состоянию на 01.01.2014 года	**219 193**	**55 138**	**15 180**	**148 875**
Проблемные кредиты	4 130	231	-	3 899
Доля проблемных кредитов (по состоянию на 01.01.2014)	***1,9%***	***0,4%***	***0,0%***	***2,6%***
Доля проблемных кредитов от объема выданных кредитов	*0,9%*	*0,1%*	*0,0%*	*1,8%*
Кредиты, выданные в 2010-2013 годах	**Итого кредиты банка**	**Корпоративный бизнес**	**МСБ**	**Розничный бизнес**
Объем выданных кредитов, 2010-2013 годы	1 536 548	926 835	173 067	436 645
Амортизация, 2010-2013 годы	1 146 871	780 955	136 101	229 815
Остаток по состоянию на 01.01.2014 года	**389 677**	**145 880**	**36 966**	**206 830**
Проблемные кредиты	23 588	6 857	1 545	15 186
Доля проблемных кредитов (по состоянию на 01.01.2014)	***6,1%***	***4,7%***	***4,2%***	***7,3%***
Доля проблемных кредитов от объема выданных кредитов	*1,5%*	*0,7%*	*0,9%*	*3,5%*
Итого кредитный портфель (Остаток по состоянию на 01.01.2014)	445 386	179 158	49 590	216 638
Проблемные кредиты	39 656	10 306	10 258	19 093

Доля проблемных кредитов	***8,9%***	***5,8%***	***20,7%***	***8,8%***

Данные в таблице основаны на неконсолидированных данных АО «Евразийский банк», подготовленным по стандартам НБРК.

ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

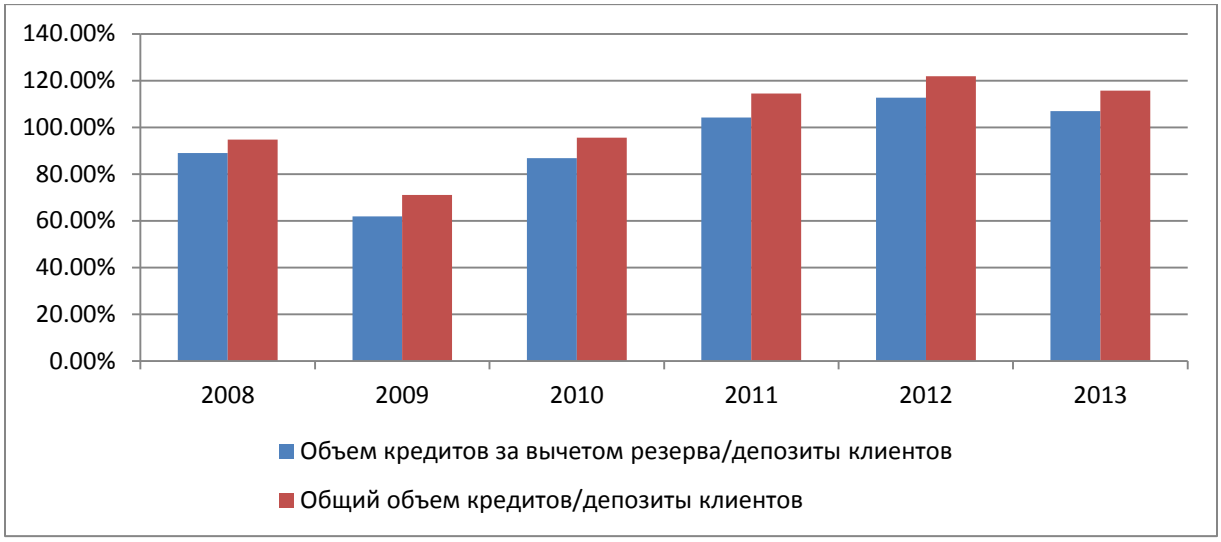
В 2013 году депозиты выросли на 29%, поскольку Банк финансировал значительную часть роста активов за счет депозитов. Как видно из нижеприведенной таблицы, срочные депозиты выросли на 39%, в то время как текущие счета и депозиты до востребования снизились на 8%.

Депозиты корпоративных клиентов по-прежнему остаются основной депозитной ресурсной базой, при этом в 2013 году снова наблюдался преобладающий рост депозитов розничных клиентов. Срочные депозиты корпоративных клиентов выросли на 34%, в то время как срочные депозиты розничных клиентов выросли на 48%. По текущим счетам и депозитам до востребования показатели по корпоративным клиентам снизились на 11%, при этом показатели по розничным клиентам выросли на 6%. В целом, депозиты корпоративных клиентов составляют 65% от общего объема депозитов, снизившись с уровня 69% в 2012 году.

млн тенге	**2013**	**2012**	**% изменений**	**Отношение к итогу за 2013 г., %**
Текущие счета и депозиты до востребования	**65 737**	**71 185**	**-8%**	16%
- Розничные	15 211	14 390	6%	4%
- Корпоративные	50 526	56 795	-11%	12%
Срочные депозиты	**338 937**	**243 535**	**39%**	84%
- Розничные	125 445	84 625	48%	31%
- Корпоративные	213 492	158 910	34%	53%
Итого	**404 674**	**314 720**	**29%**	**100%**

Отношение совокупного объема кредитов к депозитам в 2013 году снизилось с 122% до 116% в связи с тем, что рост депозитов превысил рост кредитования в 2013 году. Фактически, коэффициент находится на верхней отметке диапазона среднесрочных целей, установленных на уровне 105-115%. Руководство работает над обеспечением диверсифицированной базы фондирования, при этом рынки ценных бумаг с фиксированной доходностью обеспечивают Банку не только наличие диверсифицированных источников, но и более длительные сроки погашения, необходимые для долгосрочного кредитования клиентов.

Диаграмма 13: Отношение общего объема кредитов к депозитам и отношение объема кредитов за вычетом резерва к депозитам (%)



РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

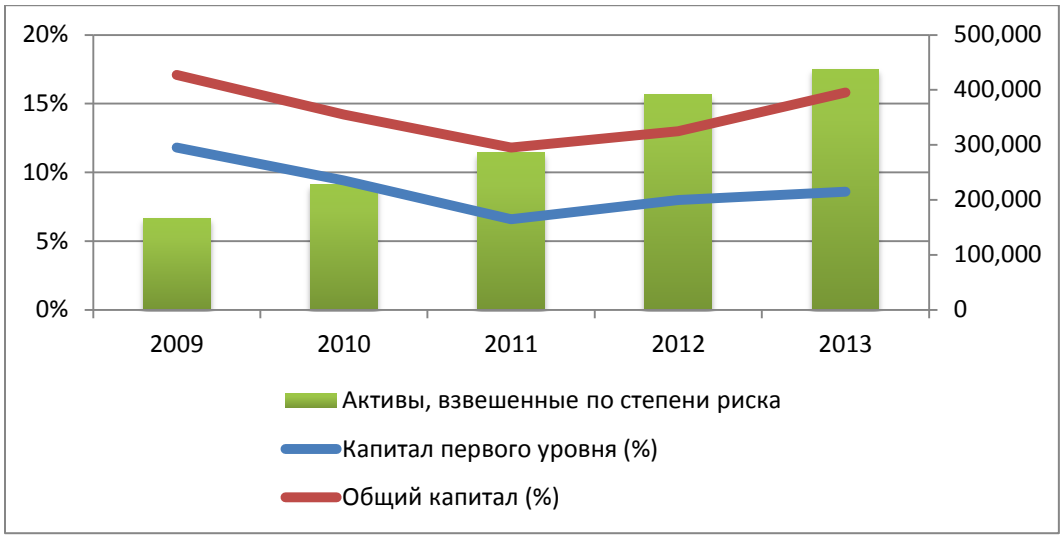
Далее на диаграмме представлено изменение коэффициентов достаточности капитала первого уровня и общего капитала. Коэффициенты рассчитываются в соответствии с требованиями местного Регулятора, предусматривающими коэффициент достаточности капитала первого уровня банков на уровне не менее 5% и коэффициент достаточности общего капитала – на уровне не менее 10%. Показатели Банка соответствуют данным требованиям: по состоянию на конец 2013 года коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1.2) составил 8,6%, коэффициент достаточности общего капитала (k2) составил 15,9%.

В 2013 году НБ РК внедрил требования к динамическому резервированию. Это местные требования по резервированию кредитов, не основанные на МСФО, согласно которым к существующим займам и росту совокупного ссудного портфеля применяются особые коэффициенты резервирования. Данные провизии формируются отдельно от провизий, создаваемых Банком в ходе обычной деятельности, и будут оказывать влияние на показатели достаточности капитала. Евразийский банк предусмотрел внедрение новых требований в 2013 году, хотя в конце года НБ РК решил временно установить нулевое значение для обоих коэффициентов, таким образом, отложив воздействие данных требований к резервированию на более поздний срок, когда значение коэффициентов превысит нулевой уровень.

НБ РК объявил о намерении начать внедрение требований к капиталу и ликвидности согласно Базель III, однако сроки внедрения еще не определены. Предварительный срок внедрения назначен на середину 2014 года, однако он может измениться в связи с необходимостью утверждения отдельных элементов. В настоящее время в Казахстане используются требования Базель I. Евразийский банк проводит оценку потенциальных изменений бизнеса в случае возможного внедрения требований Базель III. Департамент

управления рисками разрабатывает соответствующую требованиям систему оценки кредитного риска, рассматривая все направления бизнеса, структуру баланса, процессы и системы, с целью обеспечения возможности дальнейшего успешного развития в новых регуляторных условиях.

Диаграмма 14: Коэффициенты достаточности капитала первого уровня и общего капитала, а также активы, взвешенные по степени риска (млн тенге)



СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года в обращении находилось 16 211 133 акций. В течение 2013 финансового года новых акций выпущено не было. Акции не котируются на бирже. Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 33 миллионов обыкновенных акций и 3 миллионов привилегированных акций. Оставшаяся часть обыкновенных акций и все привилегированные акции остаются невыпущенными. В 2013 году акционерам были выплачены дивиденды в размере 2 млрд тенге (123,38 тенге на акцию), что составляет примерно 20% доходов, полученных в 2012 году.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В 2013 году кредиты, выданные связанным сторонам, составили 5,0% от совокупного кредитного портфеля (увеличившись с уровня 1,3% в 2012 году), а процентные ставки по кредитам находились в диапазоне 6,06–13,05%. Средние процентные ставки, предлагаемые клиентам, варьировались от 11,76% до 17,67% в зависимости от вида валюты. Депозиты связанных сторон составили 12,1% в общем объеме депозитной базы (снизившись с уровня 16,5% в 2012 году), при этом ставки вознаграждения по депозитам находились в диапазоне 0,37-7,80%.

Средние ставки по депозитам корпоративных клиентов составили от 2,55% до 7,38% в зависимости от вида валюты. Низкая степень риска по кредитам, выданным связанным

сторонам – одна из ключевых задач Банка, при этом относительно высокий показатель депозитов связанных сторон отражает многолетнюю практику обслуживания Банком аффилированных предприятий (в частности, горнодобывающей отрасли). Все кредиты связанным сторонам предоставлены компаниям под полным или значительным контролем конечных бенефициарных собственников. К депозитам связанных сторон дополнительно отнесены депозиты дочерних предприятий материнской компании.

Основную часть клиентов со стороны «связанных сторон» составляют сотрудники корпорации ENRC (в рамках действующего законодательства сотрудники технически не считаются связанными сторонами, большая часть операций сотрудников не учитывалась в указанных выше операциях). По состоянию на конец 2013 года доля сотрудников Группы ENRC составила 9,8% от 867 436 уникальных клиентов Банка (количество счетов превышает количество клиентов). Количество клиентов – сотрудников Группы ENRC - выросло за год на 6 079 человек на фоне общего роста клиентской базы на 219 740 клиентов, обусловленного ростом потребительского кредитования. Рост количества новых клиентов – сотрудников ENRC - в 2012 году связан с началом работы сектора потребительского кредитования с большим количеством корпоративных клиентов, включая ENRC, по предложению кредитов в рамках зарплатных проектов. В процентном отношении доля клиентов из числа сотрудников Группы ENRC снизилась с 12,2% до 9,8% в течение 2013 года. В среднесрочной перспективе руководством предусматривается дальнейшее снижение показателя.

ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2012 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2011 ГОДОМ

Чистая Процентная Маржа в 2012 году – 7,8%

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Согласно аудированной отчетности Евразийский банк в 2012 году получил чистую прибыль в размере 9 832 млн тенге. Рентабельность активов составила 2,3%, а рентабельность капитала достигла 24,7%. Улучшению показателей способствовали устойчивый рост кредитного портфеля Банка, положительное влияние розничного кредитования, снижение стоимости отрицательного спрэда, а также постоянное повышение качества кредитного портфеля.

млн тенге	**2012**	**2011**	**% изменений**
Процентные доходы	50 388	38 089	32%
Процентные расходы	-23 451	-19 445	21%
Чистый процентный доход	26 937	18 643	44%
Убытки от обесценения	- 4 153	- 4 155	0%
Чистый процентный доход после вычета убытков от обесценения	22 783	14 488	57%
Чистый комиссионный доход	7 924	3 526	125%
Прочие непроцентные доходы	3 586	3 442	4%
Прочие непроцентные расходы	- 21 207	- 13 382	59%
Прибыль до налогообложения	13 086	8 074	62%
Расходы по подоходному налогу	- 3 254	-2 027	61%
Прибыль за год	9 832	6 047	**63%**

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В 2012 году чистый процентный доход вырос на 44%, при этом процентные доходы возросли на 32%, а процентные расходы – всего на 21%. Наиболее значимым источником роста процентных доходов стали кредиты, выданные клиентам, при росте чистого кредитного портфеля на 39% в течение года. Процентный доход вырос не так значительно, как объем кредитного портфеля, поскольку быстрый рост розничного кредитного портфеля (на 67%) был сбалансирован снижением рыночных ставок по кредитам корпоративным клиентам на 80 базовых пунктов. 98% совокупного процентного дохода получено за счет кредитов клиентам. Чистый процентный доход составляет чуть более 70% от операционного дохода до вычета резервов под обесценение.

млн тенге	2012	2011	% изменений
Чистый процентный доход	**26 937**	**18 643**	**44%**
Процентные доходы			
Кредиты, выданные клиентам	49 628	36 713	35%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	331	633	- 48%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	214	438	- 50%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	108	217	-50%
Кредиты и авансы, выданные банкам	62	11	464%
Денежные средства и их эквиваленты	23	54	-57%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21	24	-13%
Итого	**50 388**	**38 089**	**32%**
Процентные расходы			
Текущие счета и депозиты клиентов	15 669	12 265	28%
Долговые ценные бумаги, выпущенные	3 236	2 777	17%
Субординированные долговые ценные бумаги, выпущенные	2 718	2 674	2%
Прочие привлеченные средства	1 258	1 556	-19%
Остатки на счетах и депозиты банков	475	151	215%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	96	22	336%
Итого	**23 451**	**19 445**	**21%**

РАСХОДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Убытки от обесценения остались на уровне 2011 года. Дифференциация убытков от обесценения определяется быстрым ростом розничного бизнеса, где резервы на убытки от обесценения формируются при выдаче кредитов по заранее установленным ставкам. Убытки от обесценения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, соответствуют уровню 2011 года, а портфель МСБ продемонстрировал значительные улучшения показателей при положительном значении восстановленных резервов в 2012 году. По кредитам, выданным с начала 2010 года, наблюдается низкий уровень неработающих кредитов, формирующий уверенность руководства относительно текущего качества всего кредитного портфеля (см. таблицу в разделе «Резервы под обесценение по кредитам»). В нижеприведенной таблице представлены данные по расходам на формирование резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, и прочим активам за 2011 и

2012 годы.

млн тенге	2012	2011	% изменений
Кредиты, выданные клиентам	3 807	4 156	-8%
Прочие активы	347	-189	284%
Резервы под условные обязательства	0	189	NSF
Итого	**4 153**	**4 155**	0%

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистый комиссионный доход вырос на 125% до уровня 7 924 млн тенге, что составляет 21% операционного дохода до вычета расходов на формирование резервов под обесценение.

Наибольшая доля в этой сумме приходится на агентские услуги (53% комиссионного дохода в 2012 году по сравнению с 1% в 2011 году), большей частью получаемые в виде комиссий от продажи страховых полисов по потребительским кредитам. Данный темп роста не только соответствует темпам роста сегмента потребительского кредитования Банка, но и означает полную интеграцию «ПростоКредит» - бизнеса сферы потребительского кредитования - в бизнес Банка. Остальная часть комиссионного дохода и статей расходов не показала такой динамики. Уровень комиссионного дохода от потребительского кредитования является структурным и должен рассматриваться как регулярный.

млн тенге	2012	2011	% изменений
Чистый комиссионный доход	**7 924**	**3 526**	**125%**
Комиссионные доходы			
Агентские услуги	4 714	32	14 631%
Расчетные операции	1 404	1 291	9%
Выпущенные гарантии и аккредитивы	1 034	1 161	-11%
Снятие денежных средств	1 012	826	22%
Обслуживание платежных карт	432	371	17%
Кастодиальные услуги	64	91	29%
Услуги инкассации	47	52	10%
Прочее	248	107	132%
Итого	**8 956**	**3 932**	**128%**

Комиссионные расходы			
Агентские услуги	522	71	635%
Расчетные операции	265	67	296%
Снятие денежных средств	168	157	7%
Обслуживание платежных карт	52	68	-23%
Кастодиальные услуги	15	29	-50%
Прочее	9	14	-33%
Итого	**1 031**	**405**	**154%**

ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Прочие непроцентные доходы составляют немногим менее 9% операционного дохода до вычета резервов под обесценение. Показатели 2012 года соответствуют уровню предыдущего года, так как 20%-ный рост дохода от валютных операций был компенсирован отрицательной корректировкой до справедливой стоимости.

млн тенге	**2012**	**2011**	**% изменений**
Чистый доход от валютных операций	4 105	3 431	20%
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-22	172	-113%
Прочее	-497	-161	209%
Итого	**3 586**	**3 442**	**4%**

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В 2012 году операционные расходы увеличились на 58%, что несколько превышает 50%-й рост операционного дохода. Расходы на персонал выросли на 72%, поскольку численность сотрудников увеличилась на 95% до 4 615 человек (не считая работниц, находящихся в декретном отпуске). Рост численности преимущественно обусловлен приобретением «ПростоКредит» и последующим развитием потребительского кредитования, а также переходом всего штата «ПростоКредит» в структуру нашей организации в январе 2012 года. Относительно прибыли расходы на персонал выросли с 27% до 31%. В течение года выросли прочие расходы, особенно на рекламу, охрану и профессиональные услуги, при этом фактическое процентное отношение к доходу снизилось. Отношение расходов к доходам выросло с 52% в 2011 году до 55% в 2012 году. Мы планировали в 2013 году поддерживать отношение расходов к доходам в диапазоне 50-55%.

млн тенге	**2012**	**2011**	**% изменений**

Заработная плата, премии и соответствующие налоги	11 524	6 669	73%
Прочие расходы на персонал	447	289	55%
Итого расходы на персонал	**11 971**	**6 958**	**72%**
Прочие операционные расходы			
Износ и амортизация	1 927	1 204	60%
Расходы по операционной аренде	1 056	713	48%
Услуги связи и телекоммуникационные услуги	1 045	503	108%
Реклама и маркетинг	1 028	699	47%
Налоги, отличные от подоходного налога	804	485	66%
Обслуживание кредитов	647	1 110	-42%
Ремонт и обслуживание	536	298	80%
Охрана	467	269	74%
Командировочные расходы	305	212	44%
Канцелярские товары	188	69	172%
Услуги государственного центра по выплате пенсий	160	6	NSF
Профессиональные услуги	146	278	-48%
Страхование	86	38	127%
Услуги инкассации	69	41	68%
Транспортные расходы	57	42	33%
Обучение	48	27	80%
Представительские расходы	30	14	119%
Выпуск платежных карт	29	33	-11%
Прочие	609	384	58%
Итого	**21 207**	**13 382**	**58%**

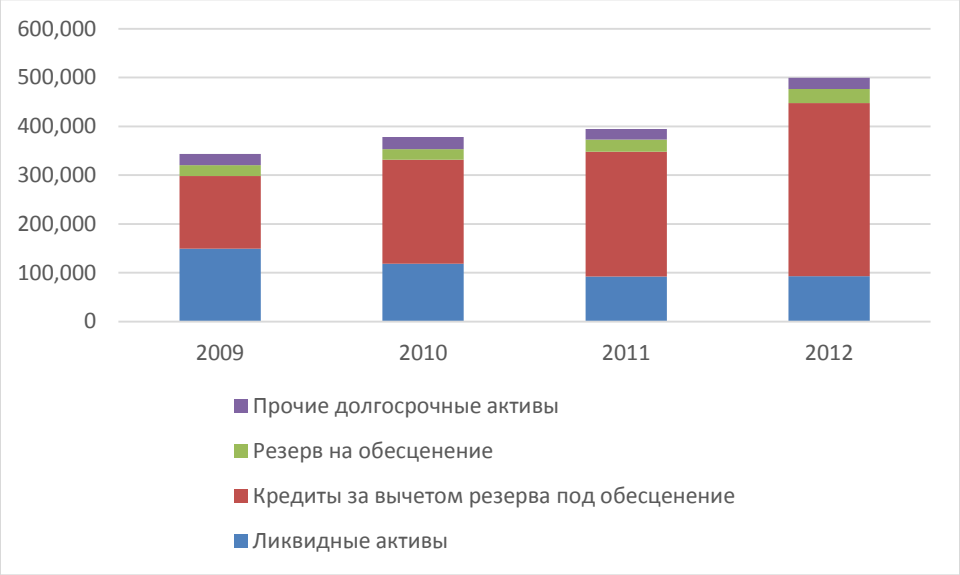
ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ЗА 2012 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2011 ГОДОМ

39% - рост кредитного портфеля в 2012 году

АКТИВЫ

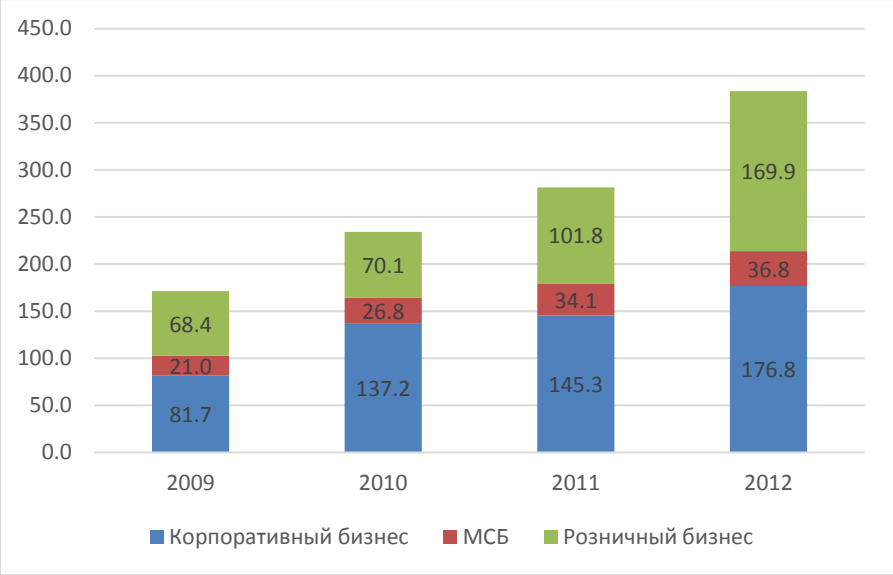
Как видно из диаграммы 15, в 2012 году активы Банка выросли на 27%, что было обусловлено ростом чистого кредитного портфеля на 39%. Данный результат был достигнут после двух лет работы над эффективностью баланса, направленной на сокращение эффекта отрицательного спрэда. В течение этих лет рост кредитного портфеля опережал рост активов. В 2012 году кредитный портфель составил 97,5% от выросшего объема активов. Ликвидные активы составляли 20% баланса, снизившись с уровня 25% в 2011 году. Резерв под обесценение по кредитам и другие долгосрочные активы продемонстрировали умеренный рост в течение 2012 года и совокупно составляли 6% всех активов.

Диаграмма 15: РАЗВИТИЕ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ В 2009-2012



КРЕДИТЫ

Диаграмма 16: Динамика распределения совокупного кредитного портфеля по сегментам (млрд тенге)



В 2012 году общий объем выданных кредитов увеличился на 36%, чему способствовал рост розничного кредитного портфеля на 67%, а также рост сегмента корпоративного бизнеса на 22%. Кредитный портфель МСБ вырос на 8%. Быстрый рост сегмента розничного бизнеса произошел, в основном, за счет необеспеченных потребительских займов (рост на 107%) и автокредитов (рост на 199%). Данный темп роста отражает особое внимание Банка к развитию сети точек продаж и автосалонов в период резкого роста потребительских расходов. Совокупный кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение увеличился на 39%, при этом резерв под обесценение вырос на 15%.

млн тенге	**2012**	**2011**	**% изменений**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	176 841	145 270	22%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36 774	34 144	8%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**213 615**	**179 414**	**19%**
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Ипотечные кредиты	33 832	29 868	13%

Кредиты на покупку автомобилей	28 903	9 661	199%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18 629	19 300	-3%
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	529	464	14%
Необеспеченные потребительские займы	88 012	42 514	107%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**169,904**	**101,807**	**67%**
Общий объем кредитов, выданных клиентам	**383 519**	**281 221**	**36%**
Резерв под обесценение	-28 877	-25 211	15%
Объем кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**354 642**	**256 010**	**39%**

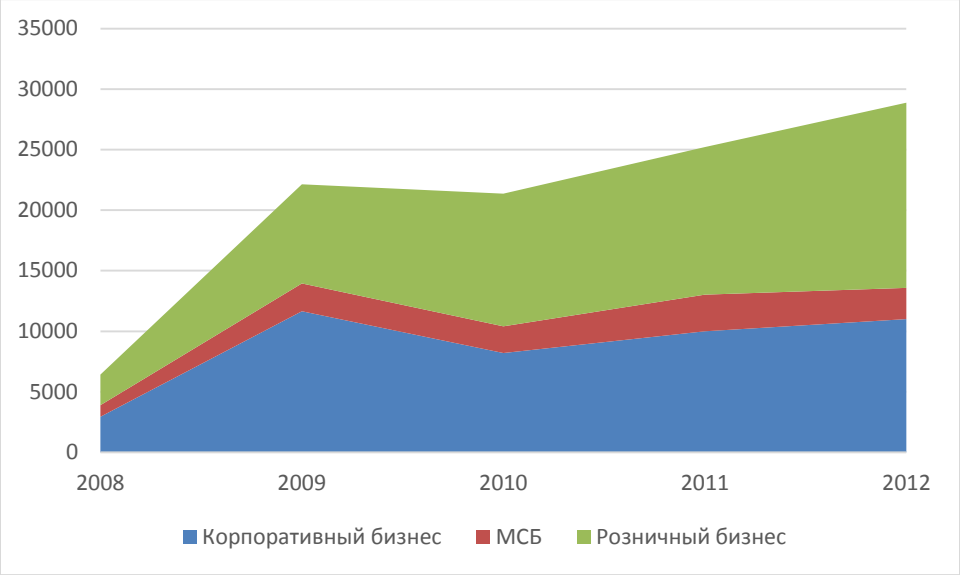
РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

млн тенге	**2012**	**2011**	**% изменений**
Резерв под обесценение (в бухгалтерском балансе)	28 877	25 211	15%
Убытки от обесценения (в отчете о прибылях и убытках)	3 807	4 156	-8%

В 2012 году резерв под обесценение вырос на 15%, что существенно ниже роста ссудного портфеля.

Как видно из нижеприведенной диаграммы, наибольшая доля в резерве под обесценение приходится на сегмент розничного банковского обслуживания, что компенсируется более высокими процентными ставками по данным кредитам. В процентном отношении к совокупному ссудному портфелю показатель резерва под обесценение продолжает улучшаться: его величина за год снизилась по корпоративным кредитам с 6,9% до 6,2%; по кредитам МСБ – с 8,9% до 7,0%; по розничным кредитам – с 12,0% до 9,0%. Резерв Банка под обесценение был достаточным для покрытия 109% неработающих кредитов на конец года. При совокупном объеме неработающих кредитов в 2,1% от выданных за последние 3 года руководство было уверено, что уровень резервирования соответствует состоянию кредитного портфеля.

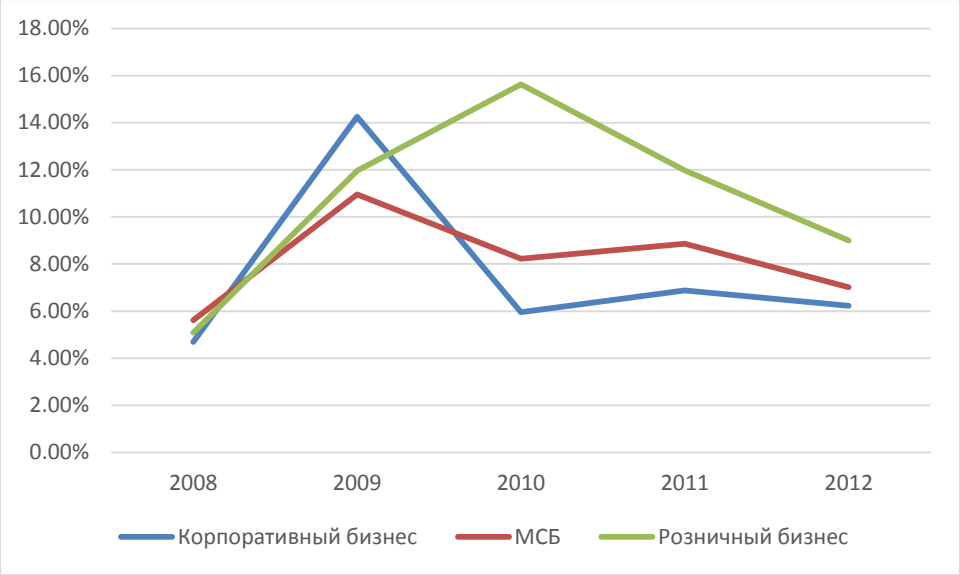
Диаграмма 17: Распределение резерва под обесценение по сегментам (млн тенге)



Источник: Примечание 17 (а) к аудированной консолидированной финансовой отчетности

На нижеприведенной диаграмме представлены резервы под обесценение по сегментам, выраженные в процентах от общего объема кредитов, выданных в каждом сегменте. Как видно, несмотря на 67%-ный рост розничного кредитования в 2012 году, резерв под обесценение снизился в процентном отношении, что, прежде всего, обусловлено тщательной кредитной оценкой, применяемой ко всем кредитам. Следует отметить, что данные по резервам под обесценение выглядят намного лучше, чем средние данные по банковскому сектору, даже при исключении из анализа реструктурированных банков.

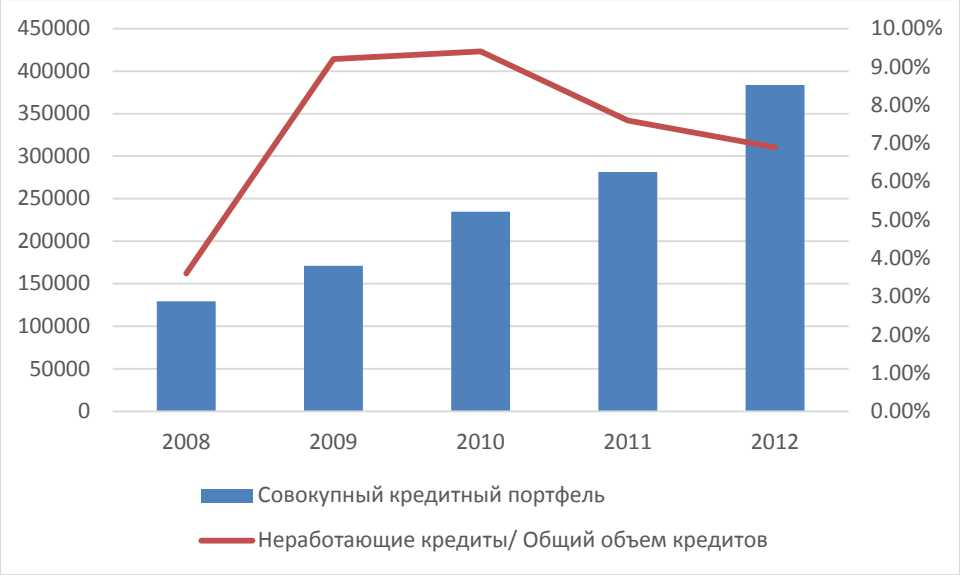
Диаграмма 18: Резерв под обесценение по сегментам от общего объема выданных кредитов (%)



Для розничных клиентов оценка производится в момент подачи заявления на предоставление кредита. Оценка основана на подтверждаемых доходах, данных кредитного бюро и внутренних данных Банка. Следует отметить, что более высокий процент проблемных розничных кредитов с излишком компенсируется уровнем процентной маржи и комиссионным доходом в данном сегменте.

На приведенной ниже диаграмме показан общий объем кредитов, выданных клиентам, и отношение проблемных кредитов к общему объему кредитов. Доля проблемных кредитов достигла пикового значения в 2010 году – 9,4%, и далее, несмотря на существенный рост кредитного портфеля в 2010-2012 годах, значительно снизилась. В 2012 году отношение проблемных кредитов к общему объему кредитов снизилось до 6,9%. Показатели Евразийского банка опережали средние показатели по банковскому сектору (менее одной трети от уровня сектора), даже при исключении из анализа реструктурированных банков.

Диаграмма 19: Отношение неработающих кредитов к общему объему кредитов и совокупный кредитный портфель (млн тенге)



Примечание: Показатель неработающих кредитов (NPL) – это полная стоимость кредитов, имеющих признаки обесценения, с просрочкой более 90 дней.

ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

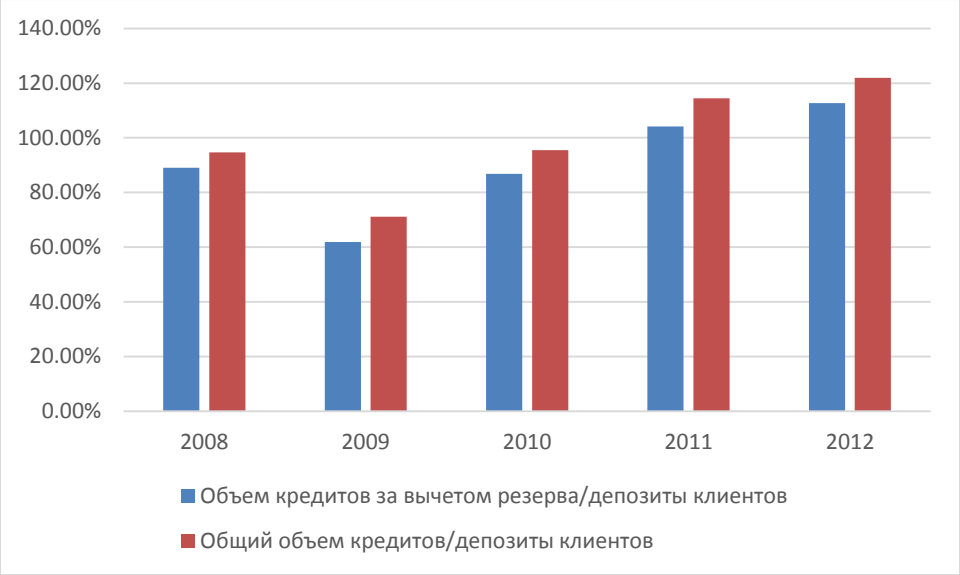
В 2012 году депозиты выросли на 28%, поскольку Банк финансировал значительную часть роста активов за счет депозитов. Как видно из нижеприведенной таблицы, срочные депозиты выросли на 38%, в то время как текущие счета и депозиты до востребования выросли на 4%. Депозиты корпоративных клиентов по-прежнему остаются основной депозитной ресурсной базой, при этом в 2012 году наблюдался существенный прирост депозитов розничных клиентов. Срочные депозиты корпоративных клиентов выросли на 29%, в то время как срочные депозиты розничных клиентов выросли на 58%. По текущим счетам и депозитам до востребования показатели по корпоративным клиентам снизились на 2%, при этом показатели по розничным клиентам выросли на 37%. В целом, депозиты корпоративных клиентов составляют 69% от общего объема депозитов, снизившись с уровня 74% в 2011 году.

млн тенге	**2012**	**2011**	**% изменений**	**Отношение к итогу за 2012 год, %**
Текущие счета и депозиты до востребования	**71 185**	**68 701**	**4%**	23%
Розничные	14 390	10 542	37%	5%
Корпоративные	56 795	58 159	-2%	18%

Срочные депозиты	**243 535**	**176 910**	**38%**	77%
Розничные	84 625	53 687	58%	27%
Корпоративные	158 910	123 223	29%	50%
Итого	**314 720**	**245 611**	**28%**	

Отношение общего объема кредитов к депозитам за последние три года выросло с 71% в 2009 году до 122% на конец 2012 года. Низкое значение коэффициента в 2009 году объясняется тем, что при росте депозитов на 76% общий объем кредитов увеличился лишь на 32%. В 2010-2011 годах на фоне низкого значения роста наблюдался существенный рост кредитования, что позволило Банку использовать значительный объем избыточной ликвидности. В 2012 году произошел рост как кредитов, так и депозитов, при этом кредиты росли с большей скоростью. В рамках среднесрочных целей предусмотрено значение коэффициента на уровне 105-115%. Руководство работает над обеспечением диверсифицированной базы фондирования, при этом рынки ценных бумаг с фиксированной доходностью обеспечивают Банку не только наличие диверсифицированных источников, но и более длительные сроки погашения, необходимые для долгосрочного кредитования клиентов.

Диаграмма 20: Отношение общего объема кредитов к депозитам и отношение объема кредитов за вычетом резерва к депозитам (%)



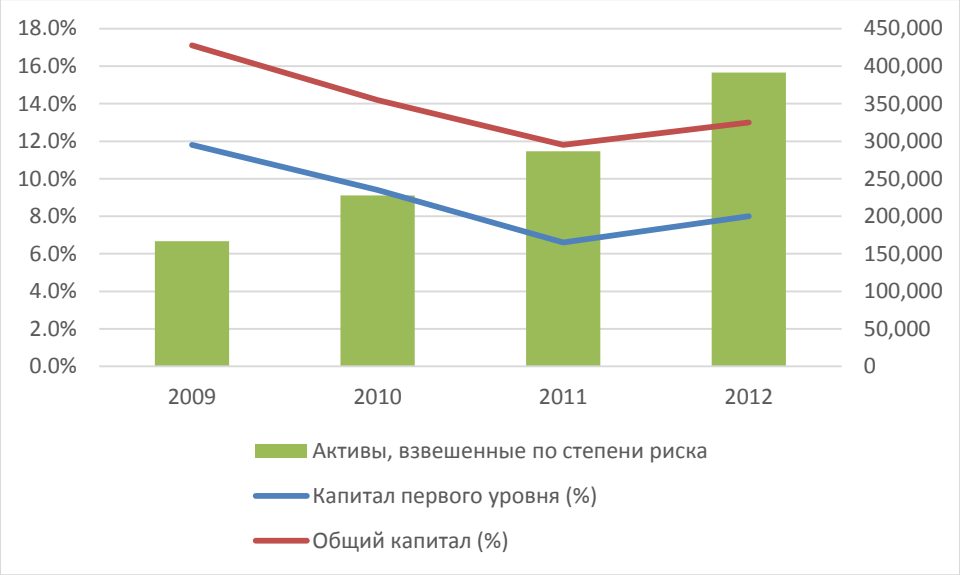
РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Далее на диаграмме представлено изменение коэффициентов достаточности капитала первого уровня и общего капитала. Коэффициенты рассчитываются в соответствии с требованиями местного регулятора, предусматривающими коэффициент достаточности капитала первого уровня банков на уровне не менее 5% и коэффициент достаточности

общего капитала – на уровне не менее 10%. Показатели Банка соответствуют данным требованиям: по состоянию на конец 2012 года коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1.2) составил 8,0%, коэффициент достаточности общего капитала (k2) составил 13%.

НБ РК объявил о намерении начать внедрение требований к капиталу и ликвидности, предусмотренных Базель III, однако сроки внедрения еще не определены. В настоящее время в Казахстане используются требования Базель I. Евразийский банк проводит оценку потенциальных изменений бизнеса в случае возможного внедрения требований Базель III. Департамент управления рисками разрабатывает соответствующую требованиям систему оценки кредитного риска, рассматривая все направления бизнеса, структуру баланса, процессы и системы, с целью обеспечения возможности дальнейшего успешного развития в новых регуляторных условиях.

Диаграмма: Коэффициенты достаточности капитала первого уровня и общего капитала, а также активы, взвешенные по степени риска (млн тенге)



СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 года в обращении находилось 16 211 133 акций. В течение 2012 финансового года было выпущено 903 163 новых акций, что позволило увеличить капитал на 5,9 млрд тенге со стороны действующих акционеров. Акции не котируются на бирже. Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 33 миллионов обыкновенных акций и 3 миллионов привилегированных акций. Оставшаяся часть обыкновенных акций и все привилегированные акции остаются невыпущенными.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В 2012 году кредиты, выданные связанным сторонам, составили 1,3% от общего кредитного портфеля (снизившись с уровня 3,0% в 2011 году), а процентные ставки по

кредитам находились в диапазоне 10,12–14,00%.

Средние процентные ставки, предлагаемые клиентам, варьировались от 12,29% до 18,83% в зависимости от вида валюты. Депозиты связанных сторон составили 16,5% в общем объеме депозитной базы (снизившись с уровня 19,6% в 2011 году), при этом ставки вознаграждения по депозитам находились в диапазоне 1,11-8,19%. Средние ставки по депозитам корпоративных клиентов составили от 3,25% до 6,88% в зависимости от вида валюты. Низкая степень риска по кредитам, выданным связанным сторонам – одна из ключевых задач Банка, при этом относительно высокий показатель депозитов связанных сторон отражает многолетнюю практику обслуживания Банком аффилированных предприятий (в частности, горнодобывающей отрасли). Все кредиты связанным сторонам предоставлены компаниям под полным или значительным контролем конечных бенефициарных собственников. К депозитам связанных сторон дополнительно относятся депозиты дочерних предприятий материнской компании.

Основную часть клиентов со стороны «связанных сторон» составляют сотрудники корпорации ENRC (в рамках действующего законодательства сотрудники технически не считаются связанными сторонами, большая часть операций сотрудников не учитывалась в указанных выше операциях). По состоянию на конец 2012 года доля сотрудников Группы ENRC составила 12,2% от 647 696 индивидуальных клиентов Банка (количество счетов превышает количество клиентов). Количество клиентов – сотрудников Группы ENRC - выросло за год на 13 600 человек на фоне общего роста клиентской базы на 165 849 клиентов, обусловленного ростом потребительского кредитования. Рост количества новых клиентов – сотрудников ENRC - в 2012 году связан с началом работы сектора потребительского кредитования с большим количеством корпоративных клиентов, включая ENRC, по предложению кредитов в рамках зарплатных проектов. В процентном отношении доля клиентов из числа сотрудников Группы ENRC снизилась с 13,6% до 12,2% в течение 2012 года. В среднесрочной перспективе руководством предусматривается дальнейшее снижение показателя.

4 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ОБЗОР КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Председатель Правления Года 2013

Майкл Эгглтон, Председатель Правления, был удостоен награды «Председатель Правления 2013 года» от Американской Торговой Палаты в Казахстане

В Евразийском банке, как и во всех банках Казахстана, имеются стандарты корпоративного управления, основанные на требованиях закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и определяемые банковскими нормативными документами.

Будучи акционерным обществом, Банк имеет двухуровневую структуру управления: Совет директоров и Правление. В Совет директоров входит минимальное количество независимых директоров, установленное законом. В Совет директоров входят восемь членов, назначенных на пять лет; пять членов Совета директоров являются представителями акционеров, а три – независимыми директорами. Совет директоров получает еженедельные и ежемесячные отчеты от руководства Банка. Кроме того, при Совете директоров существуют шесть комитетов, которые отвечают за различные аспекты банковской деятельности и организацию управления.

Кандидатуры всех членов Правления и Совета директоров проходят согласование в КФН. КФН может отклонять предложенные кандидатуры или требовать сдачи кандидатами необходимых экзаменов. КФН также периодически проводит аудиторские проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и нормативно-правовых актов. В дополнение к соблюдению данных местных требований, Банку удалось сформировать команду членов Правления с обширным международным и казахстанским опытом работы в банковской сфере.

Новым руководством введено ежегодное добровольное тестирование на полиграфе всех ключевых работников. В той сфере, где банковские сотрудники не всегда соблюдают свои фидуциарные обязанности по отношению к работодателю, такая мера кажется разумной для стимулирования надлежащего поведения в Евразийском банке. Руководство Банка полагает, что выплачиваемая его сотрудникам заработная плата превышает средний уровень, при этом схема переменной части вознаграждений, превосходит местные стандарты. Все эти меры принимаются с целью мотивирования персонала на достижение результата по рентабельности и выполнение стратегических задач, поставленных руководством.

Банк принадлежит трем конечным бенефициарным собственникам. Все они являются членами Совета директоров. Руководство полагает, что любые вопросы, вызывающие обеспокоенность акционеров, решаются надлежащим образом. Руководство также считает, что права акционеров находятся в равновесии с правами других заинтересованных сторон, что продемонстрировано в разделе «Операции связанных сторон».

Банк обязан ежемесячно представлять Регулятору отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и параметры качества кредитного портфеля. Регулятор публикует эти данные для всеобщего ознакомления (НБ РК, на сайте www.nationalbank.kz). Кроме того, имея облигации, котирующиеся на KASE, Банк предоставляет отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE (http://www.kase.kz).

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

20% от прибыли 2012 года было выплачено акционерам в качестве дивидендов

Машкевич Александр Антонович /1954 г.р.

(Председатель Совета директоров, акционер)

15.09.1998 - настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»

18.03.2010- настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

09.10.2009- настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

с 03.03.2008 - настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

Ибрагимов Алиджан Рахманович/ 1953 г.р.

(Член Совета директоров, акционер)

14.09.1998 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»

15.03.2010 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

10.10.2009 - настоящее время – председатель Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

11.07.2008 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

Шодиев Патох Каюмович/ 1953 г.р.

(Член Совета директоров, акционер)

14.09.1998 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»

15.03.2010 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

09.10.2009 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

11.07.2008 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

Эгглтон Майкл Джеймс/ 1968 г.р.

(Член Совета директоров, Председатель Правления)

10.03.2011 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»

05.04.2010 - настоящее время – Председатель Совета директоров ОАО «Евразийский банк», г. Москва

14.10.2009 - настоящее время – председатель Правления АО «Евразийский банк»

Уманов Борис Григорьевич / 1955 г.р.

(Член Совета директоров)

02.05.2008 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»

29.07.2009 - настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

31.03.2009 - настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийский Капитал»

18.06.2003 - настоящее время – Председатель Правления АО «Страховая компания «Евразия»

09.02.2002 - настоящее время – член Совета директоров АО «Страховая компания «Евразия»

27.02.2008 - 14.04.2011– Председатель Совета директоров АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд»

Радостовец Николай Владимирович/1955 г.р.

(Независимый директор, Член Совета директоров)

10.03.2010 - настоящее время – независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

23.09.2011 - настоящее время – ннезависимый директор, член Совета директоров АО «Bank RBK»

20.01.2011 - 23.09.2011 - ннезависимый директор, член Совета директоров АО «КазИнКомБанк»

15.11.2010 - 19.01.2011– и.о. члена Совета директоров, независимого директора АО «КазИнКомБанк»

03.08.2005 - настоящее время – исполнительный директор ОЮЛ «Республиканская ассоциация горнодобывающих и горно-металлургических предприятий»

12.10.2004 - настоящее время – Президент РОЮЛ «Союз товаропроизводителей и экспортеров Казахстана»

Вайн Саймон Александр /1965 г.р.

(Независимый директор, Член Совета директоров)

12.12.2013 - настоящее время – независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

15.07.1998 - настоящее время - со-руководитель Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк» ОАО «Альфа-Банк», Россия

Ольга Розманова 1965 г.р.

(Независимый директор, Член Совета Директоров)

24.06.2011 - настоящее время – независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

14.08.1998 - по настоящее время - финансовый директор-главный бухгалтер ТОО «НАК «Центраудит – Казахстан»

21.03.2006 - 11.07.2011 - директор ТОО «Независимая оценка и консалтинг «Центраудит»

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

При Совете директоров существуют шесть комитетов, которые обеспечивают надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям. Комитеты включают: Комитет стратегического планирования, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по социальным вопросам, Комитет по управлению активами и обязательствами, Кредитный комитет, Аудиторский комитет. Далее приводится описание задач и состава каждого комитета. Все комитеты возглавляются независимыми членами Совета директоров и включают членов Правления и других сотрудников Банка, где это необходимо. С ростом числа независимых директоров, обладающих опытом работы за рубежом, в дальнейшем предполагается более обширное участие членов Совета директоров в работе комитетов.

Комитет стратегического планирования

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Эгглтон М.Д. (Председатель Правления и член Совета директоров), Бичурина А.А.

Компетенция: Комитет по стратегическому планированию осуществляет три основные функции. Во-первых, рассмотрение и принятие решений о предоставлении на Совет директоров вопросов по стратегическим планам развития и миссий Банка, планам по реализации стратегических планов и целей, а также по методам и подходам стратегического планирования Банка. Во-вторых, проводит анализ и предоставляет рекомендации Совету директоров по вопросам стратегических приоритетов и их изменений, обеспечивая соответствие структуры активов и обязательств стратегическим целям, совершенствуя корпоративное управление, повышая эффективность

подразделений Банка, диверсифицируя виды банковской деятельности. В-третьих, осуществляет мониторинг выполнения стратегических планов развития Банка.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Аязбаев Н.Н., Машчык Р.А.

Компетенция: Данный комитет имеет большое значение для контроля баланса Банка, его рисков и рентабельности; он предлагает на утверждение Совету директоров правила и регламенты по формированию структуры баланса, видам активов и обязательств, включая внебалансовые счета. Комитет принимает активное участие в принятии решений об уровне ликвидности Банка. Комитет получает еженедельные и квартальные отчеты по балансу, рентабельности и показателям риска. На этот комитет Совета директоров возложена наибольшая ответственность за осуществление надзора.

Аудиторский комитет

Состав: Розманова О.В. (Председатель), Эгглтон М.Д. (Председатель Правления и член Совета директоров), Бичурина А.А., Кожраков Б.А. (Директор Службы внутреннего аудита), Дорджиев В.Ф.

Компетенция: У Аудиторского комитета четыре основные сферы ответственности. В его задачи входит обеспечение полноты и достоверности финансовой отчетности, предоставляемой руководству, Совету директоров и внешним организациям; обеспечение надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками; обеспечение независимости внешних аудиторов, а также независимости службы внутреннего аудита. Данный комитет активно сотрудничает с внешними аудиторами, Службой внутреннего аудита, службой Комплаенс и Департаментом риск-менеджмента (два первых департамента подотчетны только Совету директоров и не подчиняются линейному руководству). В то время как Комитет по управлению активами и обязательствами, в основном, обеспечивает управление внешними рисками, Аудиторский комитет обеспечивает управление внутренними рисками. На данный комитет также возложена значительная ответственность.

Кредитный комитет

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Эгглтон М.Д. (Председатель Правления и член Совета директоров), Машчык Р.А. (Директор по управлению рисками)

Компетенция: Кредитный комитет реализует внутреннюю кредитную политику и отслеживает качество кредитов ссудного портфеля Банка. Кроме того, он несет ответственность за оценку всех кредитных заявок, сумма которых превышает 5% собственного капитала Банка; в случае положительной оценки, Комитет предоставляет кредитную заявку на окончательное утверждение Советом директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Состав: Н.В. Радостовец (Председатель), Эгглтон М.Д. (Председатель Правления и член Совета директоров), Бичурина А.А.

Компетенция: Задачи данного комитета – обеспечить комплектацию Совета директоров, его комитетов и руководства Банка соответствующими кадрами, предоставить данным специалистам необходимую мотивацию и договорные условия, соответствующий уровень обучения и образовательную поддержку, обеспечить соответствие фиксированного вознаграждения и переменной части вознаграждения руководства и членов Совета директоров эффективности работы и задачам Банка.

Комитет по социальным вопросам

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Эгглтон М.Д. (Председатель Правления и член Совета директоров), Бичурина А.А.

Компетенция: Данный комитет несет ответственность за реализацию политики Банка по благотворительности и спонсорству, а также отслеживает соответствие этих видов деятельности политике Банка.

СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОТМЫВАНИЮ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ

Мероприятия по противодействию отмыванию средств и контроль за соблюдением правовых норм курируются службой Комплаенс, которая напрямую подотчетна Совету директоров. Комплекс мер и процедуры Банка соответствуют местным нормативным требованиям и передовой международной практике. Банк поддерживает тесные взаимоотношения с международными и казахстанскими финансовыми организациями, требования которых предусматривают наличие эффективных мер в сфере противодействия отмыванию денег в рамках процедур KYC по идентификации клиентов.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Служба внутреннего аудита обеспечивает соблюдение комплекса мер и процедур Банка, а также внесение изменений в такие меры и процедуры в случае, если они не гарантируют полноценной защиты Банка от неоправданного риска. Эффективность систем контроля и отчетности обеспечивается за счет периодического выборочного проведения полного аудита различных филиалов, департаментов и дочерних организаций. Служба внутреннего аудита также работает с внешними аудиторскими компаниями и регулирующими органами.

КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВОВЫХ НОРМ

Служба Комплаенс, подчиняющаяся Совету директоров, несет ответственность за соблюдения Банком всех законодательных и нормативных актов, регулирующих его деятельность, включая требования о противодействии отмыванию средств (см. выше). Служба также взаимодействует с фронт и бэк-офисами Банка в целях внедрения и обновления соответствующих процессов, процедур и соблюдения установленных требований.

ПРАВЛЕНИЕ

Эгглтон Майкл Джеймс/ 1968

(Председатель Правления)

Майкл Эгглтон, CPA (дипломированный государственный бухгалтер) занимает пост Председателя Правления и является членом Совета директоров АО «Евразийский банк» (Казахстан) с 14 октября 2009 года.

До назначения на пост Председателя - независимый неисполнительный директор ENRC PLC.

На протяжении почти 20 лет карьера Майкла Эгглтона развивалась в сфере инвестиционного банкинга в финансовых учреждениях США, Великобритании, Турции и России. В августе 2006 года г-н Эгглтон назначен на должность председателя правления и первого руководителя инвестиционного банка «Траст» (Россия). Ранее занимал должности управляющего директора и руководителя подразделения развивающихся рынков Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки международного инвестиционного банка Merrill Lynch в Лондоне и Москве с июня 2004 года. Майкл Эгглтон возглавлял Группу тактических рынков компании Credit Suisse First Boston, курируя инвестиции в Турции, СНГ, на Ближнем Востоке и в Северной Африке и являясь директором и региональным менеджером по России и странам бывшего СССР. В январе 1999 года был назначен директором и региональным менеджером по России, республикам бывшего СССР, Турции, Ближнему Востоку и Северной Африке, а затем - управляющим директором и руководителем группы стратегических рынков. Господин Эгглтон работал старшим менеджером по работе с финансовыми институтами в Price Waterhouse Coopers (г. Москва).

Майкл Эгглтон является Председателем Совета директоров банка ОАО «Евразийский банк» (г. Москва, Россия).

Сертифицирован в качестве руководителя банка центральными банками России, Египта, Турции и Казахстана. Имеет сертификат дипломированного государственного бухгалтера США. В период работы в Credit Suisse и Merrill Lynch получил сертификацию Управления финансового надзора Великобритании.

Имеет степень бакалавра с отличием Университета Сан-Диего и степень магистра делового администрирования Государственного Университета Сан-Диего.

Бичурина Анна Александровна /1974

(Заместитель Председателя Правления)

Бухгалтерский учет и финансы

Анна Бичурина приступила к работе в Евразийском банке в 2001 году в качестве начальника Отдела внутреннего аудита. С 2002 по 2010 годы занимала должность главного бухгалтера Банка и возглавляла Департамент бухгалтерского учета и

отчетности. Стала членом Правления Банка в 2009 году. С 2010 года отвечает за функционирование всего финансового блока. В январе 2013 года была назначена заместителем Председателя Правления Банка.

Анна Бичурина начала карьеру в НБ РК в 1993 году. С 1994 по 1996 год занимала различные должности (от экономиста в Департаменте корреспондентских отношений до главного экономиста в Департаменте валютного регулирования) в алматинском городском филиале НБ РК. С 1996 по 2000 год работала в различных отделах Департамента банковского надзора и Департамента внутреннего аудита Национального Банка Республики Казахстан. В 2000 году перешла в Управление внутреннего аудита АО «Темірбанк».

Обширный опыт работы в системе НБ РК и банках второго уровня обеспечил г-же Бичуриной глубокое знание банковского регулирования, надзора, внутреннего аудита, бухгалтерского учета и отчетности. Работая в Евразийском банке, Анна принимала участие и возглавляла ряд проектов, относящихся к организации функционала бухгалтерского учета и бизнес-процессов, включая проект по централизации бухгалтерского учета.

Госпожа Бичурина окончила Казахскую государственную академию управления в 1995 году по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» с квалификацией «экономист». Является Сертифицированным бухгалтером РК. Имеет квалификацию CAP и диплом ACCA по Международным стандартам финансовой отчетности, а также получила степень магистра делового администрирования в 2011 году.

Бакасов Аяз Асанбекович/1959

(Заместитель Председателя Правления)

Менеджмент состояний, Private Banking и VIP

1 марта 2013 года к составу руководства Банка присоединился Аяз Бакасов, занявший пост Заместителя Председателя Правления, курирующего блок «Менеджмент состояний», Private Banking и VIP.

До своего назначения Аяз Бакасов занимал высшие руководящие должности в ряде ведущих финансовых институтов и корпораций Швейцарии, включая пост генерального директора компании Sea Launch AG (США и Швейцария); управляющего директора и главы департаментов глобальных финансовых институтов и Wealth Management СНГ в Liechtensteinische Landesbank; управляющего директора Valartis Bank AG; управляющего директора по развитию процессов и информационным технологиям RENOVA Management AG, а также руководителя различных подразделений банка Credit Suisse, в том числе Credit Suisse Wealth Management и Департамента российских проектов.

У Аяза Бакасова имеется выдающийся опыт работы по формированию, развитию и управлению портфелями в сфере управления активами состоятельных клиентов и Private

Banking, включая опыт работы с институциональными клиентами. В качестве опытного руководителя достиг превосходных результатов в сфере перекрестных продаж банковских продуктов различных бизнес-подразделений, контроля качества внутренних процессов, запуска новых процедур и процессов. Обладает экспертными знаниями банковского законодательства различных юрисдикций.

Господин Бакасов имеет степень кандидата наук в области квантовой физики от ОИЯИ (Дубна, Россия), диплом швейцарского федерального экономиста EBBA и степень бакалавра от GSBA (Швейцария). До начала банковской карьеры возглавлял ряд исследовательских проектов в ведущих научных учреждениях Швейцарии, Италии, США и России.

Аязбаев Нурбек Нурланович/ 1968

(Заместитель Председателя Правления)

Казначейство, Управление активами и обязательствами

Нурбек Аязбаев присоединился к команде руководства Евразийского банка в январе 2010 года в качестве Управляющего директора, курирующего Казначейство и Управление активами и обязательствами. С января 2013 года занимает должность Заместителя Председателя Правления.

Господин Аязбаев обладает значительным опытом работы в сфере казначейства и управления активами и обязательствами в различных финансовых учреждениях. Проработал в АТФ Банке в течение 13 лет с 1996, начав с должности дилера по межбанковским операциям. Занимал пост директора департамента казначейства АТФ Банка в период с 2007 года по 2009 год. С 2007 года по 2008 год являлся советником председателя правления по инвестиционной деятельности в АО «ОНПФ Отан». Оказывал успешное содействие руководству в разработке инвестиционной стратегии, структурировании портфеля с целью обеспечения стабильного дохода и контроля рисков. Способствовал оптимизации бизнес-процессов пенсионного фонда.

Господин Аязбаев имеет степень доктора делового администрирования Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. В 2011 году получил степень доктора наук Международной академии бизнеса (Швейцария).

Машчык Роман Александр /1966

(Заместитель Председателя Правления)

Управление рисками

Роман Машчык приступил к работе в составе руководства Евразийского банка в феврале 2010 года, возглавив направление по управлению рисками.

Имеет богатый опыт работы в области управления рисками в различных финансовых институтах. За время работы в сфере риск-менеджмента занимал должности управляющего директора отдела рисков в крупнейшем банке Польши (2001-2006, 2009), главного директора по управлению рисками в Российском Национальном банке ТРАСТ (2007), главного директора по управлению рисками в Надра Банке, Украина (2007-2009), а также участвовал в ряде консалтинговых проектов для финансового сектора.

Помимо должностей в сфере управления рисками, г-н Машчык был членом наблюдательных советов других компаний, в том числе польской лизинговой компании Bankowy Fundusz Leasingowy SA (2001-2003) и PKO-Inwestycje C.A. (2001-2003), польской компании, оперирующей с недвижимостью (2003 – 2006).

Роман Машчык входил в состав Европейского комитета банковского надзора (ЕС) и Рабочей группы по операционным рискам Института международных финансов; являлся членом Консультативного комитета по регулятивному надзору Ассоциации польских банков и членом Ассоциации профессионалов риск-менеджмента.

Имеет диплом о высшем образовании по банковскому делу Варшавской высшей школы банковского дела и страхования. Имеет докторскую степень по теоретической физике Варшавского университета.

Ермекбаев Сейтжан Сейтханович/ 1967

(Заместитель Председателя Правления)

Корпоративный бизнес, МСБ, торговое финансирование, финансовые институты

Сейтжан Ермекбаев является Заместителем Председателя Правления, курирующим департаменты корпоративного бизнеса, МСБ, финансовые институты и торговое финансирование. В июле 2011 года получил приглашение возглавить направление корпоративного, малого и среднего бизнеса Евразийского банка.

До прихода в Банк в июле 2011 года в качестве руководителя подразделений корпоративного, малого и среднего бизнеса, работал в Европейском Банке Реконструкции и Развития (ЕБРР) в должности старшего банкира. Имеет богатый управленческий опыт работы в банковском секторе. Участвовал в открытии ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (дочернего предприятия Группы HSBC в г. Алматы), где проработал в течение 12 лет, курируя направления корпоративного, институционального и транзакционного банкинга, пройдя путь от директора департамента до заместителя председателя правления. Кроме того, Сейтжан Ермекбаев занимал должность главы представительства HSBC Bank Plc в Украине.

Ранее работал в Комитете внешнеэкономических связей Алматинского горисполкома, являлся главой представительства английской компании Wimpey Construction Plc в г. Алматы, специализирующейся на проектировании, закупках и строительстве, а также являлся региональным директором компании Albert Abela Corporation.

Господин Ермекбаев окончил Алматинский институт иностранных языков (1990), а также Евразийский институт рынка по специальности «Финансы и кредит».

Талгат Абдухаликов /1963

(Заместитель Председателя Правления)

Филиальная сеть

Талгат Абдухаликов был приглашен в Евразийский банк на должность Заместителя Председателя в декабре 2009 года для руководства направлениями развития филиальной сети, операционного бизнеса, администрирования банковских операций, ресурсов и кастодиальных операций. Сложил свои полномочия в апреле 2014 года.

Господин Абдухаликов имеет обширный опыт в сфере управления активами и обязательствами, операций на финансовом рынке, а также налаживании и успешном развитии операционной деятельности.

Начал финансовую карьеру в АТФ Банке в 1995 году в качестве руководителя Управления ценных бумаг. Принимал активное участие в преобразовании АТФ в один из ведущих банков страны, обеспечивая руководство созданием и успешным функционированием Казначейства и Департамента кастодиальных операций. В 2002 году был назначен управляющим директором и членом правления, курирующим казначейские операции, операционную деятельность и кастодиальные операции. В феврале 2007 года был назначен председателем правления АО «Верный капитал», компании по управлению активами. В это время Unicredit приобрел АТФ Банк, и «Верный капитал» выступал коммерческим представителем обеих сторон.

Занимал пост заместителя председателя правления АО «Астана-Финанс» с марта по август 2009 года, принимая активное участие в реструктуризации компании.

Талгат Абдухаликов был членом совета директоров Казахстанской фондовой биржи в течение 1998-2003 и 2010-2012 годов.

В 1985 году окончил Высшую Школу КГБ им. Ф. Э. Дзержинского (г. Москва) по специальности «Радиотехника». В 1998 году окончил Международную школу бизнеса при Казахской государственной академии управления по специальности «Финансы и кредит».

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Вознаграждение членов Совета директоров, Правления и других ключевых руководителей составило 2,1 млрд тенге в 2013 году, продемонстрировав рост на 2,5% по

сравнению с предыдущим годом. Вознаграждение членов Совета директоров составило 563 млн тенге, членов Правления - 383 млн тенге, других ключевых руководителей – 1 157 млн тенге.

Вознаграждение в Банке основано на фиксированной заработной плате и переменной части вознаграждения. Фиксированная заработная плата основана на рыночных ставках найма сотрудников определенного профиля, учитывая профессиональный опыт и навыки. Переменная часть вознаграждения зависит, прежде всего, от прибыльности Банка в целом, а также от достижения определенных KPI каждым специалистом. KPI включают финансовые показатели, такие как рост кредитного портфеля, показатели неработающих кредитов, эффективность работы департамента, управление расходами, рентабельность капитала, и другие показатели, основанные на выполнении бюджета, а также особые нефинансовые цели, такие как запуск новых продуктов, внедрение новых систем, развитие сети и текучка кадров. Банк не будет выплачивать премию за 2014 год, если чистая прибыль составит менее 85% целевого показателя. Для обеспечения действительно дифференцированного подхода к сотрудникам при начислении премии планируется, что 5-10% сотрудников смогут получить максимальные выплаты, 70-75% - получат стандартные премии, и 20% - не получат премиальных выплат.

Вознаграждение членов Совета директоров определяется и утверждается Общим собранием акционеров. Вознаграждение членов Правления устанавливается Советом директоров. Определение размера вознаграждения всех остальных сотрудников является обязанностью Председателя Правления.

АКЦИОНЕРЫ

По состоянию на 31 декабря 2013 года в обращении находилось 16 211 133 акций (с конца 2012 года данные не изменились). Единственным акционером является АО «Евразийская финансовая компания» (100%). Конечными бенефициарными собственниками в равных долях являются Машкевич А.А., Ибрагимов А.Р. и Шодиев П.К.

АО «Евразийская финансовая компания» также владеет одной акцией в московском банке и является его номинальным акционером. Такое распределение собственности в российском дочернем предприятии соответствует требованиям российского законодательства, в соответствии с которым количество акционеров компании должно составлять не менее двух.

Политика начисления дивидендов Банка определяется Советом директоров, также как любое решение по выплате дивидендов. С 2010 года выплата дивидендов не являлась основной целью, поскольку Совет директоров принял решение оставить нераспределенную прибыль Банку, что позволило максимизировать стратегические задачи. В действительности, акционеры согласились на увеличение капитала на 5,9 млрд тенге в 2012 году, чтобы помочь Банку профинансировать направления роста. В 2013 году Банк выплатил дивиденды в размере 2 млрд тенге (123,38 тенге на акцию), что составило 20% доходов, полученных в 2012 году. При условии, что рост будет

соответствовать среднесрочным целям (рост кредитования на 15-20%), вполне вероятно, что подобный диапазон выплат будет сохранен. Если рост превысит ожидания или стратегические направления будут поглощать все имеющиеся ресурсы, то, возможно, выплата дивидендов производиться не будет.

РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ

Казахстан – многонациональная страна, в которой проживают более 100 этнических групп с различными религиозными верованиями. Недопущение дискриминации по этническим, религиозным, возрастным и половым признакам установлено Конституцией государства. Евразийский банк проводит политику недопущения дискриминации при принятии решений о найме, выплате трудового вознаграждения и продвижения по службе, поскольку это является наилучшим способом привлечения и мотивации наиболее талантливых работников. Переменная часть трудового вознаграждения, составляющая пропорционально растущую часть общего вознаграждения, также помогает стимулировать сотрудников для достижения отличных результатов.

В конце 2013 года численность сотрудников Евразийского банка составила 6 035 человек, включая 483 сотрудницы, находящихся в декретном отпуске. Женщины составляют две трети сотрудников, включая представителей высшего руководства (члены Правления, директора департаментов и филиалов).

Анна Бичурина, входящая в состав Правления, возглавляет Комитет равных возможностей, созданный в 2011 году. В задачи комитета входит снижение ограничений для карьерного роста, организация гибкого рабочего графика и оценка плана предоставляемых льгот. Руководство Банка стремится к расширению участия женщин в высшем руководстве, а также к снижению текучести кадров до уровня менее 20%.

КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

По состоянию на конец 2013 года в Банке работают 6 035 сотрудников, из которых 5 552 являются штатными сотрудниками, а 483 – находятся в декретном отпуске. Учитывая значительный рост Банка за последние три года, наш персонал очень молод: 88% сотрудников не достигли 40 лет. Как видно из нижеприведенной таблицы, 78% сотрудников получили высшее или послевузовское профессиональное образование, при этом 5% еще не закончили учебу в высших учебных заведениях. Женщины составляют 66% сотрудников.

Хотя в Банке имеется несколько иностранных специалистов, занимающих ключевые должности, Евразийский банк является действительно казахстанским банком: всего 10 иностранных сотрудников, и они составляют меньшинство сильной управленческой команды в составе 52 человек (директора филиалов и более высокие должности). Банк является многоязычной организацией, и помимо двух основных языков, используемых в Казахстане (государственный и русский языки), 40% сотрудников говорят по-английски,

при этом также представлены и другие языки, такие как китайский, немецкий и французский.

Образование и квалификация	*Головной банк*	*Филиалы*	*Всего*	*%*
Высшее образование	1 579	3 057	4 636	***76,82***
Неполное высшее образование	69	225	294	***4,88***
Среднее специальное образование	134	695	829	***13,74***
Среднее образование	56	174	230	***3,82***
Степень MBA	34	8	42	***0,70***
Степень PhD	4	***0***	4	***0,07***
Итого	**1 876**	***4179***	**6 035**	***100***

ОБУЧЕНИЕ

Обучение является ключевым фактором обеспечения мотивации и компетентности персонала Банка при выполнении поставленных задач. В течение 2013 года Евразийский банк провел свыше 300 внутренних обучающих курсов для более 26 000 слушателей. В среднем, каждый сотрудник прошел обучение по четырем и более обучающим курсам. В течение 2013 года более 400 сотрудников Банка посетили различные семинары и мастер-классы, организованные в Казахстане и за рубежом, с целью получения правильного представления и специальных знаний по техническим и управленческим аспектам банковских операций.

ПРОГРАММА «FUTURE 25»

Программа «Future 25» отражает стремления Банка по привлечению высококвалифицированных кадров и является целенаправленным и долгосрочным обучающим проектом. Программа продлится до 2016 года. По завершении процесса отбора в форме письменных тестов и собеседования 25 кандидатам предлагается возможность трудоустройства в Банке с последующей ротацией в его структурных подразделениях для получения практического опыта, прохождения внутреннего и внешнего обучения, а также участия в ряде внешних инициатив Банка, включающих подбор выпускников высших заведений для приема на работу, благотворительные

проекты и проекты неправительственных организаций, конкурсы среди финансовых специалистов, а также другие мероприятия, в ходе которых кандидаты развивают свои навыки, способствующие росту популярности Банка среди амбициозных студентов в качестве привлекательного места для последующего трудоустройства.

Участники программы «Future 25» реализуют свои инициативы по поддержке талантливой молодежи. Дважды в год они проводят национальный конкурс «Аналитик» среди студентов крупнейших вузов Казахстана. В 2013 году мероприятие посетили студенты южных и восточных регионов Казахстана.

Также они проводят занятия в *Клубе молодых инвесторов*, где активная группа молодых специалистов объединена общей целью: развить у студентов понимание финансового рынка. В рамках проекта студентов обучают основам инвестирования, а затем предоставляют возможность применить свои знания на практике.

Совместно с магазином «Книжный город», участники программы «Future 25» провели акцию «Подари детям книгу». В сентябре ученики школы-интерната г. Каскелен получили в подарок книги и канцелярские товары.

Банк рассматривает способы организации найма, обучения, мотивации и удержания специалистов высокого класса в будущем. Поскольку Банк претерпел значительные изменения со времени запуска данной программы, то хотелось бы, чтобы методы найма на работу, обучения и удержания специалистов соответствовали потребностям организации.

В октябре 2013 года Евразийский банк завоевал «бронзу» первой казахстанской «Премии HR-бренд» - независимой ежегодной премии за наиболее успешную работу над репутацией компании как работодателя. Помимо Евразийского банка, за премию боролись еще двадцать два проекта других банков и компаний. Евразийский банк завоевал третье место в номинации «Южная столица» (для проектов, реализованных в г. Алматы).

Банк презентовал «Future 25» - уникальную программу развития молодых специалистов, которые проходят стажировку в ключевых департаментах Банка и получают опыт, необходимый для руководящих позиций.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ВКЛАД В СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

Евразийский банк является социально ответственной организацией. Вклад в развитие общества, в котором функционирует Банк, является основной ценностью, прививаемой всем сотрудникам, в особенности нашим будущим лидерам. Программа лидерства «Future 25» является показателем важности вклада в развитие общества наравне с

выполнением функциональных обязанностей. Банк оказывает поддержку образовательным программам по развитию талантливых студентов, является спонсором спортивных команд и экспедиций. Еще одно важное направление оказание благотворительной помощи нацеленой на поддержку незащищенных слоев населения, культуры, защиту окружающей среды и здоровья нации. Все проекты реализуются за счет средств Банка, а также добровольных личных пожертвований и вкладов сотрудников.

В 2013 году Евразийский банк оказал поддержку общеказахстанской благотворительной акции «*Дорога в школу*». Ученики из 11 городов Казахстана получили школьную форму, зимнюю одежду, спортивную форму, обувь и школьные принадлежности.

Евразийский банк предоставил 100 полугодовых абонементов на посещение музыкальных выступлений в Филармонии детям-инвалидам, сиротам и детям из малоимущих семей, проживающим в г. Алматы и Алматинской области.

В *День защиты детей* Банк организовал велопробег в городах Алматы и Караганда. Соревнования также прошли в пяти городах, где представлены региональные филиалы Евразийского банка. Около двухсот детей и подростков в возрасте от 3 до 12 лет получили призы и дипломы.

Во время новогодних каникул для детей-пациентов туберкулезного диспансера, которые не могли отметить праздник вместе с семьей, было организовано шоу мыльных пузырей и представление кукольного театра. Ученики Каскеленской школы-интерната для детей сирот также получили подарки. Персонал Евразийского банка откликнулся на письма детей Деду Морозу, купив необходимые подарки.

На празднование Дня Победы в мае Евразийский банк организовал концерты для более пятисот ветеранов Великой Отечественной войны, тружеников тыла и других лиц, участвовавших в мобилизации военных сил для фронта.

Банк выступил спонсором уникальной экспедиции альпиниста Андрея Гундарева в Папуа-Новую Гвинею. Андрей стремится покорить высочайшие горные вершины и самые высокие вулканы на каждом континенте. Он стал первым казахстанцем, который поднялся на высочайший вулкан Океании – вулкан Гилуве в Папуа-Новой Гвинее. Также он покорил высочайший горный пик в этом регионе – Пунчак-Джая. Спонсорство этой экспедиции имело целью стимулировать в Казахстане, а также в самом Банке, возможность постановки сложных и необычных целей и их достижения.

В 2013 году сборная Казахстана получила две золотые медали на Всемирных играх полицейских и пожарных в Белфасте (Северная Ирландия). Поездка казахстанской национальной сборной на эти соревнования была оплачена Евразийским банком.

Банк также спонсировал ежегодный конкурс социальных и бизнес проектов: Енактуз Казахстан. Студенты, побеждающие на местном уровне, защищают свои проекты на всемирном конкурсе в г. Канкун (Мексика).

В рамках проекта *Музыкальные вечера с Евразийским* было организовано пять бесплатных концертов классической музыки со свободным посещением в различных местах г. Алматы (парки, площади, концертные площадки).

Евразийский банк стал спонсором приезда в Казахстан всемирно известного хореографа Анжелена Прельжокажа и его труппы для участия в мероприятиях *Год Франции в Казахстане в 2013 году.* Балет Прельжожака представил новую постановку «*Ночи*» в городах Астана и Алматы.

Евразийский банк обеспечил финансовую поддержку восстановлению лесных массивов тянь-шаньских елей, поврежденных ураганом в Медеуском ущелье. Сотрудники Евразийского банка приняли участие в посадке деревьев, организованной Общественным фондом «Жана Алатау» при поддержке акимата г. Алматы. В течение одного дня было высажено свыше 2500 саженцев.

Банк организовал республиканский конкурс на лучший репортаж по освещению новостей банковского сектора в средствах массовой информации. Для участия были приглашены сотрудники республиканских, региональных, городских и районных СМИ. Независимое жюри определило лучших журналистов в восьми категориях и вручило им награды.

Образование является приоритетом для нации и Евразийского банка. Банк осуществляет помощь в подготовке к новому учебному году детям из малообеспеченных семей во многих регионах. Кроме того, совместно с Фондом Первого Президента Республики Казахстан и акиматом города Алматы, Банк оказывает спонсорскую поддержку проекту, призванному повысить инновационные возможности общеобразовательных школ на базе интернет-платформы. В проекте приняли участие 181 государственная школа, 23 частных школы и образовательных центра. Банк награжден дипломом за реализацию данного проекта, при этом он оказался единственным задействованным банковским учреждением.

Евразийский банк оказывает благотворительную помощь детскому саду «Вера, Надежда, Любовь» в г. Шымкенте, где воспитываются 25 детей с диагнозом «детский церебральный паралич». В г. Каскелен Алматинской области сотрудники Банка организуют благотворительную помощь и мероприятия для воспитанников школы-интерната для детей из неблагополучных семей, которой Банк предоставил компьютерную технику. Сотрудники Банка приняли участие в акции по добровольной сдаче крови, предназначенной для лечения детей с онкологическими заболеваниями.

5 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками является неотъемлемой частью структуры корпоративного управления Банка

В следующем разделе может содержаться не вся информация по управлению рисками, необходимая читателю настоящего Годового Отчета. Для более полного понимания процессов и процедур Банка по управлению рисками читателям следует ознакомиться с Примечанием 30 к аудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк».

Риск является неотъемлемой частью деятельности Евразийского банка и ключевой областью для совершенствования процедур на протяжении последних трех лет. Система Банка по управлению рисками основана на принципе постоянной оценки рисков на протяжении срока выполнения любой операции. Управление рисками осуществляется посредством процесса постоянной идентификации, измерения и мониторинга, с учетом предельно допустимой степени риска и других контрольных факторов. Данный процесс управления рисками является залогом постоянного повышения доходности Евразийского банка, а каждый конкретный сотрудник Банка несет ответственность за риски, сопряженные с его должностными обязанностями.

Основные виды рисков, установленные Банком, включают риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск и риск изменения ставок вознаграждения), кредитный риск и операционный риск

СТРУКТУРА РИСК МЕНЕДЖМЕНТА

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка.

Совет Директоров несет 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. На регулярной основе с установленной периодичностью Совет директоров получает отчеты руководства, отражающие текущую ситуацию по рискам Банка.

Правление несет ответственность за реализацию и внедрение мер по снижению рисков, а также за тем, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в рамках установленных пределов риска. Главный риск офицер несет ответственность за общее управление рисками и контроль за соблюдением установленных требований, обеспечивая внедрение общих принципов и методов по определению, оценке, управлению и отчетности в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Он напрямую подотчетен Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности на уровне кредитного портфеля и отдельных операций управляются и контролируются посредством системы, включающей

Кредитные комитеты, КУАО и КУРРиЛ. Для повышения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархия кредитных комитетов в зависимости от вида и величины подверженности риску.
Выявление и управление внешними и внутренними факторами риска осуществляются в рамках всей организации. Особое внимание уделяется выявлению всего диапазона факторов риска и определению необходимого уровня защиты в рамках текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных совещаний с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки в области их компетенции. Система управления рисками находится в постоянном развитии в связи с быстрым ростом и диверсификацией сегмента розничного кредитования, повышением уровня активности в дочернем банке (г.Москва), внедрением новых информационных систем и предстоящих предложений новых продуктов. Тем не менее, необходимо разрабатывать и внедрять новые процедуры и процессы, ориентированные на обновленную структуру Банка, новые продукты и услуги, новые внешние условия и изменения в банковском регулировании.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ОТЧЕТНОСТЬ

Евразийский банк оценивает степень риска применяя метод, отражающий ожидаемые убытки, как при обычном ведении деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку суммарных фактических убытков рассчитанных на основе статистических моделей. Эти модели построены на вероятности, посчитанной на основании данных за прошлые периоды и скорректированной с учетом текущих экономических условий. Евразийский банк также рассматривает наиболее неблагоприятные сценарии, которые могут возникнуть в случае наступления чрезвычайных событий, вероятность которых мала, но в действительности возможна.

Отчетность по рискам регулярно представляется Совету директоров, Правлению и различным подразделениям Банка. Периодичность предоставления информации зависит от целевых пользователей и важности информации.

СНИЖЕНИЕ РИСКА И ЧРЕЗМЕРНАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА

Для снижения определенного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных клиентов, секторов, вида валюты и сроков погашения, а также за счет применения производных и других финансовых инструментов. Одной из проблем банковского сектора в Казахстане является подверженность риску при кредитовании связанных сторон. В Евразийском банке все заявления на получение кредита от связанных сторон проходят такую же процедуру рассмотрения, что и заявления от третьих сторон. Важнее всего то, что акционеры, Совет директоров и Правление внимательно следят за сдерживанием риска в рамках установленных параметров, а вознаграждение руководства зависит от достижения показателей работы с учетом эффективности управления рисками. Объем кредитной задолженности 20 крупнейших

заемщиков снизился с уровня 455% от собственного капитала в 2010 году до отметки 184% в конце 2013 года.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

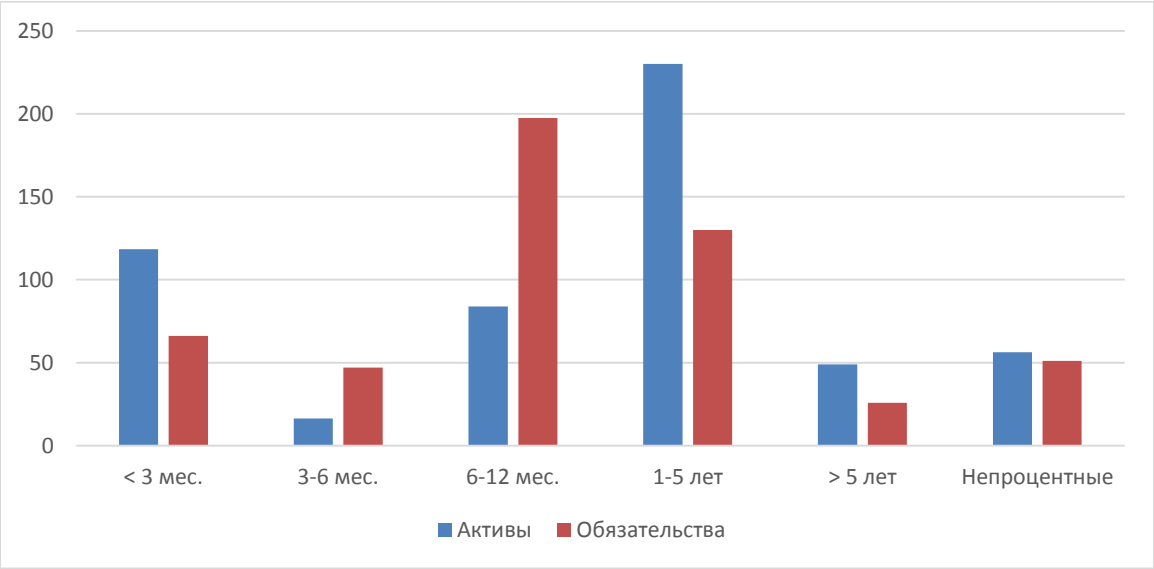
Евразийский банк подвержен воздействию рыночного риска, возникающего в результате изменений справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств финансовых инструментов под влиянием изменений рыночных переменных, таких как ставки вознаграждения, обменные курсы валют и цены на товары. Управление рыночным риском осуществляется КУАО и КУРРиЛ на основании лимитов риска, рекомендованных Департаментом риск-менеджмента. Для оценки рыночного риска комитеты используют ряд моделей стресс-тестирования, а также методологию VaR. Существуют определенные лимиты риска для каждого вида рыночного риска, например, риски изменения курсов валют и процентных ставок регулируются рядом пороговых значений и лимитов.

Система RiskPro была внедрена в Банке в течение 2012-2013 годов. Система позволяет Банку управлять рыночными рисками и ликвидностью, формируя определенные статистические и функциональные отчеты. Риск изменения курсов валют контролируется посредством использования в системе параметрической модели VaR, а риск потери ликвидности контролируется с помощью отчётов о фактическом несоответствии уровней процентных ставок по активам и пассивам Банка. Кроме того, периодически проводится бэк-тестирование и стресс-тестирование внутренних моделей. КУОА, КУРРиЛ, Правлением и Советом директоров был внедрен ряд новых отчетов для совершенствования оценки и мониторинга рыночного риска и ликвидности.

В настоящее время Банк проводит подключение дочернего банка к системе RiskPro, что позволит ему применять передовую рыночную практику по управлению ликвидностью, контролируя данные виды рисков на консолидированной основе.

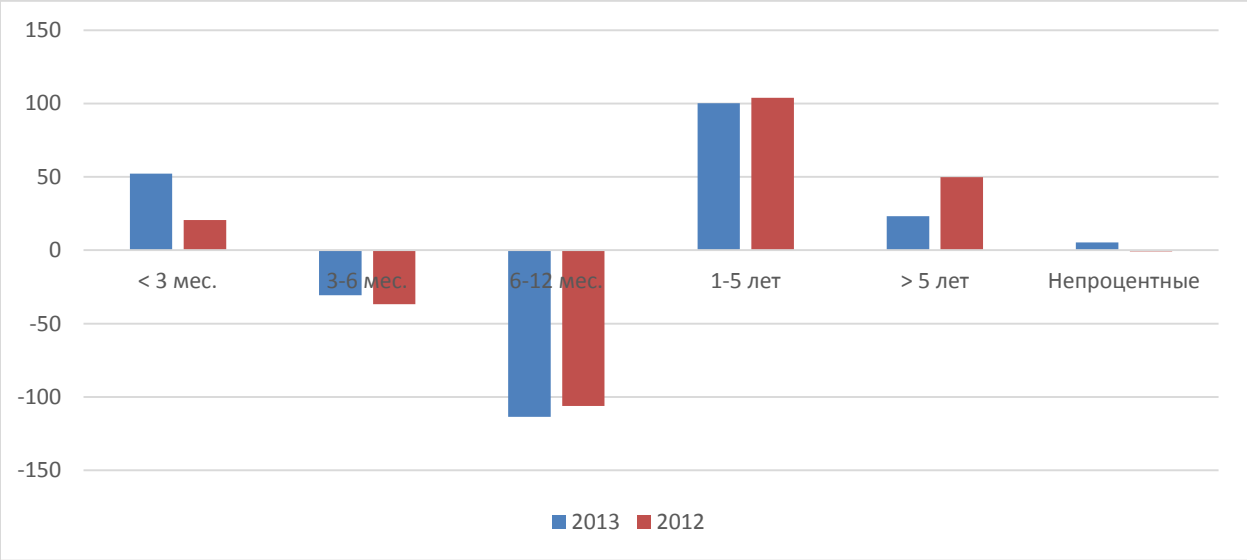
На нижеприведенной диаграмме представлены активы и обязательства по срокам погашения. Как видно, существует излишек обязательств со сроком погашения 3-6 месяцев и 6-12 месяцев, а также излишек активов в категориях менее 3 месяцев, 1-5 лет и свыше 5 лет. По сути, Банк финансирует долгосрочные активы за счет обязательств со сроком погашения 3-12 месяцев. Это объясняет желание руководства выпустить новые облигации и другие долгосрочные инструменты для улучшения разрывов в долгосрочной перспективе.

Диаграмма: Анализ разрывов в сроках погашения за 2013 год (млрд тенге)



На нижеприведенной диаграмме отражено изменение разрывов за период с конца 2012 года до конца 2013 года. Очевидно, что разрывы изменяются весьма динамично.

Диаграмма: Изменение разрывов в сроках погашения за 2012-2013 годы (млрд тенге)



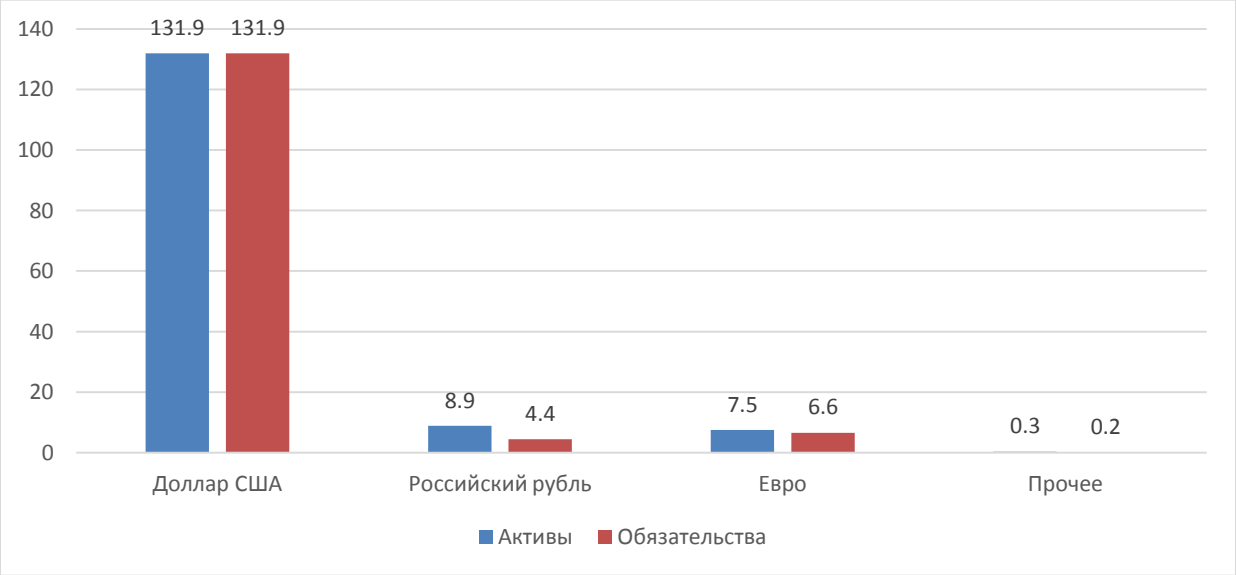
Влияние изменения ставок вознаграждения выросло за последние годы. По оценкам, изменение ставок вознаграждения на 100 базисных пунктов по всем приносящим процентный доход активам и обязательствам в 2013 году оказало бы влияние на прибыль

и капитал в размере 14,0 млн тенге (положительное, в случае снижения ставок вознаграждения; отрицательное, в случае повышения ставок вознаграждения), что ниже показателя влияния 2012 года в размере 251,8 млн тенге. По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в 2013 году влияние на прибыль или убыток составило бы 11,4 млн тенге, а влияние на капитал – 381,5 млн тенге (для сравнения, показатели 2012 года составляли 5,7 млн тенге и 109,2 млн тенге соответственно).

С более подробной информацией о процентной позиции, средних ставках вознаграждения и анализе чувствительности можно ознакомиться в Примечании 30(б)(i) к консолидированной финансовой отчетности.

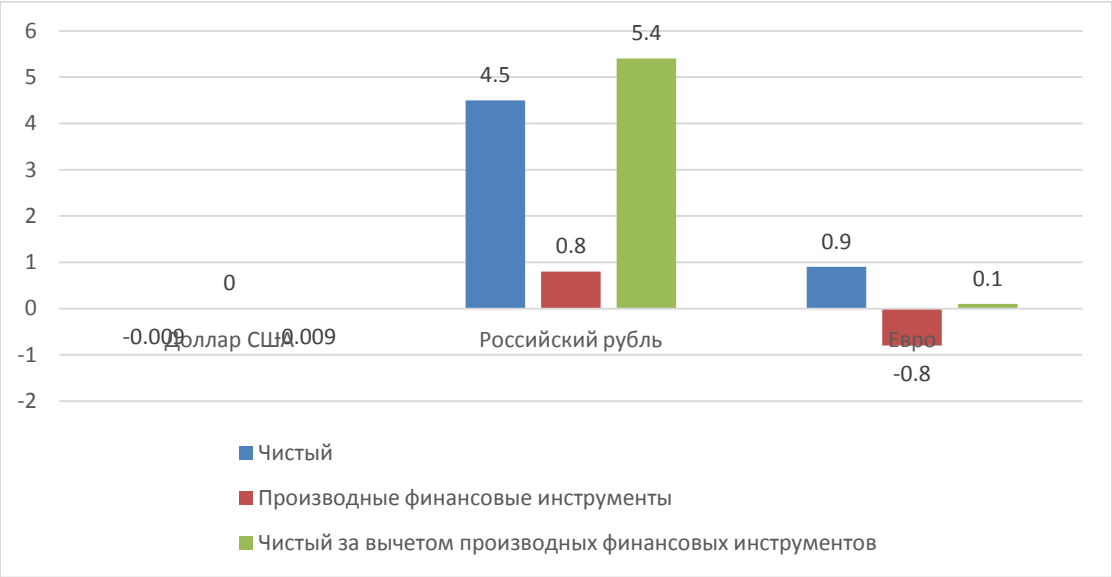
На нижеприведенной диаграмме представлены активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Наиболее значимой валютой является доллар США, за которым следуют российский рубль и евро. Только по активам и обязательствам, выраженным в российских рублях, наблюдается значительное расхождение.

Диаграмма: Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте за 2013 год (млрд тенге)



Приведенная ниже диаграмма отражает валютный разрыв в разрезе видов валют до и после хеджирования. Как видно, доллар США занимает устойчивую позицию до и после хеджирования, и единственная существенная длинная позиция представлена в российских рублях. Нетто-величина валютного риска российского рубля после хеджирования возросла на 79% по сравнению с 2012 годом в связи с ростом нехеджированной позиции рубля. Следует отметить, что владение дочерним банком в Москве изначально формирует длинную позицию в российских рублях.

Диаграмма: Валютный разрыв до и после хеджирования (млрд тенге)



По имеющимся оценкам, рост курса доллара США на 20% по отношению к тенге в 2013 году вызвал бы снижение прибыли и капитала на 1.5 млн тенге, что, по степени чувствительности, на 91% ниже показателя 16,5 млн тенге 2012 года. Влияние укрепления российского рубля по отношению к тенге изменилось в сторону положительной корреляции, приведя к увеличению прибыли на 183,3 млн тенге, а также к росту собственного капитала на 183,3 млн тенге. Следует отметить, что 68% позиции российского рубля выражены чистыми активами российского дочернего банка, которые не представляют прямого валютного риска; влияние всех валют учтено в бухгалтерском балансе через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных. Ослабление курса тенге имело бы равнозначный по степени противоположный эффект по всем вышеуказанным показателям при условии, что все остальные переменные остались бы неизменными. Согласно оценке, показатель VaR для валютного риска составил 209,1 млн тенге.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения договорных обязательств заемщиком или стороной по сделке с финансовыми инструментами. Кредитная политика одобряется Советом директоров, а мониторинг кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом. За последние четыре года действующим руководством проделана большая работа по улучшению ситуации с ранее выданными проблемными кредитами, а также по обеспечению повышения качества кредитов в будущем ужесточения требований по процессу одобрения кредитов.

В результате внедрения руководством процесса досудебного взыскания задолженности,

разработанного Банком в 2010 году, повысилось качество некоторых кредитов, уменьшилось количество кредитов, передаваемых внешним коллекторским агентствам на договорной основе, увеличился объем средств, взыскиваемых по невозвратным кредитам. Процесс досудебного взыскания задолженности в настоящее время является частью стандартных процедур Банка и, в какой-то мере, обеспечивает высокое качество кредитов, выданных после 2009 года. В 2013 команда Департамента досудебных взысканий (soft collection) смогла достичь уровня 93% возвратов по кредитам, срок задолженности по которым составляет менее 90 дней. Успешное проведение досудебных взысканий снижает расходы, потерю времени и убытки, возникающие при переходе кредитов в службу hard collection (независимо от того, является ли такая служба частью Банка или внешней компанией). Существенное улучшение было также достигнуто в процессе hard collection, но самым значительным достижением является снижение количества кредитов, передаваемых в службу hard collection.

Кредитные и рейтинговые системы представляют собой еще один инструмент для управления кредитным риском. Системы присвоения рейтингов и скоринговые системы в настоящее время применяются во всех сегментах: корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса. Для корпоративных клиентов рейтинговая система была внедрена в 2010 году, поскольку количество клиентов было относительно ограниченным. Скоринговая система в розничном сегменте существовала и постоянно развивалась и ранее, но она получила новый импульс в связи с ростом сегмента розничного кредитования (изначально в связи с приобретением «ПростоКредит»), чья деятельность в основном сосредоточена на предоставлении большого объема небольших по сумме необеспеченных кредитов и автокредитов. В потребительском кредитовании оценка осуществляется с применением статистических скоринговых карт и основывается на демографической информации, сведениях о заработной плате, получаемых от ГЦВП, кредитной истории от кредитного бюро, а также прошлом опыте взаимоотношений Банка с заемщиками. Скоринговая система Банка интегрирована в его информационную систему, что позволяет оперативно обрабатывать большие объемы заявлений на получение кредитов (скорость имеет большое значение, поскольку потребители в магазинах пытаются совершить покупку товаров в момент подачи заявления). Внедрение рейтинговой системы для сегмента МСБ началось в 2011 году и полностью завершилось в 2012 году.

Очевидно, что оценка рисков кредитных портфелей Банка основана на внутренних моделях. Изменения в требованиях к отчетности, предоставляемой регулятору, внесенные в 2013 году, осложняют оценку качества кредитов конкурентов Банка: можно получить доступ к статическим данным по доле неработающих кредитов по сектору, но невозможно получить данные по классификации кредитов по категориям, определенным ранее местным регулятором. Статистические показатели Банка в отношении доли неработающих кредитов сохраняются на хорошем уровне и выглядят лучше показателей группы конкурентов, и это, наряду с тем фактом, что свыше 90% процентного дохода взимается наличными (по сравнению с начисленным доходом), придает руководству

уверенность относительно контроля над качеством кредитного портфеля.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности представляет собой риск неисполнения Евразийским банком платежных обязательств в установленный срок при нормальных и чрезвычайных обстоятельствах. Управление риском ликвидности осуществляется в рамках показателей ликвидности, утвержденных КУАО и КУРРиЛ. Департамент Казначейства управляет ликвидностью на ежедневной основе и ежемесячно представляет отчеты КУАО и КУРРиЛ. В целях управления риском ликвидности Департамент казначейства проводит ежедневный мониторинг прогнозируемых потоков денежных средств по операциям клиентов и Банка, что является частью процесса управления активами и обязательствами. КУАО и КУРРиЛ устанавливают лимиты минимального соотношения имеющихся фондов, предназначенных для оттока депозитов, и минимального уровня межбанковских и других привлеченных средств, наличие которых необходимо для покрытия объемов снятий денежных средств при непредвиденном уровне спроса.

Риск ликвидности возникает в любой момент, когда существует расхождение по ставкам вознаграждения или несовпадение сроков погашения активов и обязательств (см. диаграммы в разделе «Рыночный риск»), или когда рынки кредитов и депозитов замораживаются во время кризиса. НБ РК предписывает создание резервов для поддержания минимальных позиций ликвидности, некоторые из которых размещаются на счете НБ РК. Кроме того, Совет директоров определяет целевые показатели ликвидности, направленные на обеспечение достаточной ликвидности без существенных отрицательных издержек от владения активами.

В примечании 30(г) к консолидированной финансовой отчетности можно ознакомиться с данными о сроках погашения по всем обязательствам Банка. На депозиты клиентов приходится 404,7 млрд тенге (76% всех обязательств), из которых 334,4 млрд тенге – депозиты со сроком погашения более одного месяца. Следует отметить, что по казахстанскому законодательству физические лица могут снимать средства со своего депозита в любое время, при этом единственной санкцией является потеря начисленных процентов. Фактически это означает, что точные сроки погашения по депозитам определить сложно. Эта проблема более ощутима для розничных депозитов, где клиенты с большей долей вероятности могут поменять банк в зависимости от предлагаемых ставок вознаграждения, в то время как корпоративные вкладчики проявляют большую стабильность и связаны условиями депозитных договоров. В 2013 году наблюдался существенный рост депозитов розничных клиентов (рост составил 41,6 млрд тенге или 42%), и хотя рост депозитов корпоративных клиентов был несколько ниже (48,3 млрд тенге или 22%), их рост в абсолютном выражении был выше, и депозиты корпоративных клиентов по-прежнему составляют 65% от депозитной базы на конец года.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В 2013 году в Департаменте риск-менеджмента была сформирована команда и установлены системы для управления операционным риском. Данная команда отчитывается Совету директоров, занимается оценкой операционного риска Банка, а также содействует его снижению. В то время как различные департаменты работают над созданием запаса мощности систем и производительности, данное новое структурное подразделение обеспечивает оценку и управление риском на единой основе по всему Банку и предоставляет полный обзор этой работы Совету директоров.

В первом квартале 2014 года был запущен новый центр хранения и обработки данных в г. Алматы. Этот центр был построен для обеспечения быстрого восстановления операций в сейсмоопасной зоне; по своим характеристикам он может выдерживать землетрясения с силой до 10,0 баллов по шкале Рихтера. Перечисленное выше, наряду с планами и подготовительными мероприятиями на случай событий, когда требуется работа резервных объектов, а также обеспечение запаса мощности систем информационных технологий и коммуникационных систем являются ключевыми составляющими управления операционным риском.

Операционный департамент выполняет существенную работу в отношении повседневного операционного риска Банка, позволяющую оценивать эффективность и надежность работы систем и персонала, что позволяет управлять данным риском. В результате этой работы были внесены изменения в организационную структуру для повышения надежности и систематизации процессов.

115% - Отношение Общего кредитного портфеля к депозитам клиентов

Финансовые показатели, приведенные в настоящем Годовом отчете, основаны на аудированной консолидированной финансовой отчетности за соответствующий год и примечаниях к ней. В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Общие показатели и изменения процентов, представленные в настоящем документе, отражают расчеты с неокругленными значениями и могут отличаться от расчетов, выполненных с округленными значениями. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2012-2013 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz. Для удобства в отчете Правления данные представлены в миллионах тенге, но, в отдельных случаях, в таблицах и диаграммах – в миллиардах тенге. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из официальных отчетов, подготовленных для финансового регулятора Республики Казахстан - Комитета по финансовому надзору Национального Банка, и доступны на русском и английском языках на веб-сайте www.nationalbank.kz. Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а за 2013 год – согласно МСФО. Данные не являются непосредственно сопоставимыми с данными группы Евразийского банка, представленными в финансовой отчетности согласно МСФО и в комментариях Правления, поскольку не содержат информации по дочернему банку в России.

Все числовые данные, указанные в тенге и конвертированные в доллары США для удобства пользователей, были конвертированы по официальному курсу НБ РК на конец 2013 года, составившему 153,61 тенге за 1 доллар США. Несмотря на то, что колебания курса тенге к доллару США сохраняются в стабильном диапазоне, в феврале 2009 года произошла единовременная девальвация курса с 120 тенге за доллар США до 150 тенге за доллар США; еще одна единовременная девальвация на 19% произошла в феврале 2014 года (до 185 тенге за доллар США). Читатели, которые будут конвертировать финансовые показатели, содержащиеся в настоящем отчете в тенге, должны учесть, что данные за предыдущие годы не могут быть конвертированы в доллары США по текущему обменному курсу. Данные официального курса тенге представлены на веб-сайте НБ РК www.nationalbank.kz.

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у многосторонних организаций, таких как Всемирный Банк и Международный валютный фонд. Исторические данные также можно получить в Агентстве Республики Казахстан по статистике на веб-сайте www.stat.gov.kz. Ряд национальных и международных финансовых институтов и

исследовательских центров предоставляет прогнозы по заказу своих клиентов. Любые экономические данные за прошедший период основаны на данных Агентства Республики Казахстан по статистике или публикациях Правительства Республики Казахстан.

Информация о трассах взята с официального источника Чемпионата Moto GP (сайт www.motogp.com).

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

Некоторые заявления, включенные в настоящий отчет, могут носить прогнозный характер, что сопряжено с рядом рисков и неопределенностей. Такие заявления можно распознать с помощью используемых прогнозных терминов, таких как «полагает», «ожидает», «может», «рассчитывает», «намеревается», «будет», «продолжит», «следует», «могло бы», «возможно», «стремится», «приблизительно», «оценивает», «предполагает», «прогнозирует», «нацелено» или «предвидит», или других подобных выражений, в том числе их отрицательных аналогов, различных вариантов или других аналогичных терминов, включая обсуждение стратегий, планов или намерений, сопряженных с рядом рисков и факторами неопределенности. Такие прогностические заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться нереализованными. Эти прогнозные заявления, в частности, касаются:

- стабильности казахстанского банковского сектора в целом;
- изменений в сфере корпоративного, розничного бизнеса и МСБ, изменений в деятельности по перекрестным продажам в клиентских сегментах, изменений продуктов и изменений в депозитной базе;
- ожиданий относительно влияния реализованных проектов на повышение экономической эффективности, ликвидности и доходов; и
- оценок и финансовых целевых показателей по улучшению, изменению и диверсификации структуры и качества кредитного портфеля Банка.

Факторы возможного влияния на прогнозные заявления, помимо прочего, включают:

- влияние ситуации на мировом финансовом рынке;
- общеэкономические и коммерческие условия, включая цены на потребительские товары;
- спрос на услуги Банка;
- факторы конкурентоспособности в отраслях, где конкурируют Банк и его клиенты;
- изменения в нормативно-правовой базе, а также в политике государства и/или ФНБ «Самрук-Казына» в отношении поддержки банковского сектора в Казахстане;
- изменения в налоговых требованиях, включая изменение налоговых ставок, принятие новых налоговых законов и пересмотр толкования ранее принятого законодательства;
- колебания ставок вознаграждения и изменение других условий рынка капитала;
- колебания обменных курсов валют;
- экономические и политические условия на международных рынках, включая изменения в органах государственной власти;
- экономические и политические условия в Казахстане;
- неблагоприятные факторы и ограничения возможностей в сфере перевода капитала через границу; и
- сроки, влияние и другие неопределенности, связанные с будущей деятельностью.

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем Годовом Отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам. Все

последующие письменные или устные заявления прогнозного характера Банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем Годовом отчете. Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего Годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию Банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете. Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.

6 КОНСОЛИДИРОВАННАЯФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 11-98

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский Банк» и его дочернего предприятия (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative (“KPMG International”) қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP , член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
No.МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

25 апреля 2014 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	69,302,876	50,387,551
Процентные расходы	4	(29,489,203)	(23,450,884)
Чистый процентный доход		**39,813,673**	**26,936,667**
Комиссионные доходы	5	11,687,847	8,955,723
Комиссионные расходы	6	(1,986,506)	(1,031,406)
Чистый комиссионный доход		**9,701,341**	**7,924,317**
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(161,988)	(420,138)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	2,642,196	4,105,006
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(290)	(22,061)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов	16	707,582	-
Чистые прочие операционные расходы		(165,286)	(76,580)
Операционный доход		**52,537,228**	**38,447,211**
Убытки от обесценения	8	(8,247,764)	(4,153,442)
Расходы на персонал	9	(15,070,861)	(11,971,416)
Прочие общие и административные расходы	10	(11,940,071)	(9,236,049)
Прибыль до налогообложения		**17,278,532**	**13,086,304**
Расход по подоходному налогу	11	(4,132,351)	(3,254,251)
Прибыль за год		**13,146,181**	**9,832,053**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		62,315	(53,532)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		290	22,061
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют		(174,496)	201,977
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(111,891)*	*170,506*
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода за год		**(111,891)**	**170,506**
Общий совокупный доход за год		**13,034,290**	**10,002,559**
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	28	810.94	621.63

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 98, была утверждена руководством Группы 25 апреля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.
Председатель Правления

Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме-чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	83,146,378	59,622,754
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1,139,628	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	10,979,872	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	2,922,373	3,485,413
Кредиты, выданные клиентам	16	432,529,086	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,462,306	10,327,192
Текущий налоговый актив		1,284,278	885,141
Основные средства и нематериальные активы	18	19,758,591	16,760,598
Прочие активы	19	13,410,896	5,100,755
Всего активов		**588,633,408**	**470,510,559**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2,278	1,123
Счета и депозиты банков	20	14,116,633	21,228,576
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21	8,803,285	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	404,673,786	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	32,786,356	34,441,764
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24	35,669,288	27,871,504
Прочие привлеченные средства	25	21,410,349	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство	11	257,542	41,572
Прочие обязательства	26	12,095,527	5,859,263
Всего обязательств		**529,815,044**	**422,726,356**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	6,650,265
Динамический резерв		6,733,233	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(51,653)	(114,258)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(182,251)	(7,755)
Нераспределенная прибыль		13,948,273	11,120,112
Итого капитала		**58,818,364**	**47,784,203**
Итого обязательств и капитала		**588,633,408**	**470,510,559**

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	62,615,229	47,543,365
Процентные расходы	(28,398,992)	(21,956,549)
Комиссионные доходы	11,799,057	8,602,144
Комиссионные расходы	(1,986,506)	(1,031,402)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(150,551)	(378,349)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,683,016	4,251,478
Прочие выплаты	(168,675)	(83,282)
Расходы на персонал (выплаты)	(14,534,561)	(11,835,902)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(9,372,090)	(7,203,001)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56,500	416,223
Обязательный резерв	(206,759)	(24,055)
Кредиты и авансы, выданные банкам	759,294	(2,401,493)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,500,001
Кредиты, выданные клиентам	(80,354,726)	(99,753,431)
Прочие активы	(3,859,898)	(671,050)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(6,740,082)	17,538,247
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,801,003	(6,755,451)
Текущие счета и депозиты клиентов	88,901,052	66,481,786
Прочие обязательства	1,905,318	1,528,399
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**31,747,629**	**(3,232,322)**
Подоходный налог уплаченный	(4,312,612)	(2,015,156)
Поток денежных средств от/(использованный в) операционной деятельности	**27,435,017**	**(5,247,478)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10,425,277)	(54,832,728)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18,145,893	37,509,065
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(20,005,394)	(42,230,551)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7,242,093	70,676,262
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5,658,011)	(4,416,754)
Продажи основных средств и нематериальных активов	17,554	14,630
Предоплаты по капитальным затратам	(761,780)	(311,650)
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	**(11,444,922)**	**6,408,274**

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2013 г. тыс. тенге	**2012 г. тыс. тенге**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	1,452,539
Повторный выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,295,789)	(105,363)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	17,534,520	3,706,600
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(10,000,000)	-
Поступление прочих привлеченных средств	12,328,852	19,829,527
Погашение прочих привлеченных средств	(9,733,272)	(22,085,218)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	5,900,003
Дивиденды уплаченные	(2,000,129)	-
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	**6,834,182**	**8,698,088**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**22,824,277**	**9,858,884**
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	699,347	992,869
Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на начало года	59,622,754	48,771,001
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	**83,146,378**	**59,622,754**

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	**Акционерный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Резерв по общим банковским рискам**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных**	**Нераспреде-ленная прибыль**	**Всего**
Остаток на 1 января 2012 года	24,210,204	25,632	5,381,456	(82,787)	(209,732)	2,556,868	31,881,641
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	9,832,053	9,832,053
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(53,532)	-	-	(53,532)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	22,061	-	-	22,061
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	201,977	-	201,977
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	*(31,471)*	*201,977*	-	*170,506*
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(31,471)	201,977	-	170,506
Всего совокупного дохода за год	**-**	**-**	**-**	**(31,471)**	**201,977**	**9,832,053**	**10,002,559**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные	5,900,003	-	-	-	-	-	5,900,003
Прочие движения в капитале							
Увеличение общего резерва (Примечание 27 (г))	-	-	1,268,809	-	-	(1,268,809)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	**30,110,207**	**25,632**	**6,650,265**	**(114,258)**	**(7,755)**	**11,120,112**	**47,784,203**

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	**Акционерный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Резерв по общим банковским рискам**	**Динамический резерв**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных**	**Нераспреде-ленная прибыль**	**Всего**
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	25,632	6,650,265	-	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	13,146,181	13,146,181
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	62,315	-	-	62,315
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	290	-	-	290
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	-	(174,496)	-	(174,496)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	*62,605*	*(174,496)*	-	*(111,891)*
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	62,605	(174,496)	-	(111,891)
Всего совокупного дохода за год	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,605**	**(174,496)**	**13,146,181**	**13,034,290**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				-				
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Прочие движения в капитале								
Увеличение общего резерва (Примечание 27 (г))	-	-	1,584,658	-	-	-	(1,584,658)	-
Перевод в состав динамического резерва (Примечание 27 (г))				6,733,233			(6,733,233)	
Остаток на 31 декабря 2013 года	**30,110,207**	**25,632**	**8,234,923**	**6,733,233**	**(51,653)**	**(182,251)**	**13,948,273**	**58,818,364**

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия ОАО «Евразийский Банк» (далее совместно именуемые, «Группа»).

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 деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 20 региональных филиалов (в 2012 году: 19) и 143 расчетно-кассовых отделений (в 2012 году: 99), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

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

1 января 2011 года Группа приобрела розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100.00% акций Банка (в 2012 году: «ЕФК» владела 99.67%, АО «Евразийская промышленная компания» владела 0.33%).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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 оценки

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, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль (далее, «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 его деятельность.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

При переводе в 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 «Резерв накопленных курсовых разниц».

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- доход от предоставления услуг страхового агента - Примечание 5
- оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 16
- оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»* (см. (i))
- МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»* (см. (ii))
- *«Представление статей прочего совокупного дохода»* (поправки в МСФО 1) (см. (iii))
- *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* (Поправки к МСФО 7) (см. (iv)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (см. Примечания 3(а)(ii) и (iii)).

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(ii) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: Раскрытия информации»* (см. Примечание 36).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(г)(v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 и предоставила сравнительную информацию по новым раскрытиям.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(iii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

(iv) Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются согласно поправкам в МСФО (IFRS) 7 и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

(е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительная информация также реклассифицирована для соответствия изменениям в представлении в текущем году.

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 4,702,477 тысяч тенге был реклассифицирован из состава кредитов и авансов, выданых банкам, в состав денежных средств и их эквивалентов. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО и обеспечивает более точное видение консолидированного финансового положения Группы. Влияние реклассификаций по соответствующим показателям может быть изложено следующим образом:

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(e) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

тыс. тенге	Согласно рекласси-фикации	Влияние рекласси-фикаций	Согласно отчетности предыдущего периода
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты	59,622,754	4,702,477	54,920,277
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,485,413	(4,702,477)	8,187,890
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Обязательный резерв	(24,055)	(3,501,164)	3,477,109
Кредиты и авансы, выданные банкам	(2,401,493)	(41,435)	(2,360,058)
Чисые потоки денежных средств от/ (использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(3,232,322)	(3,542,599)	310,277
Поток денежных средств использованный в операционной деятельности	(5,247,478)	(3,542,599)	(1,704,879)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	9,858,884	(3,542,599)	13,401,483
Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на начало года	48,771,001	8,245,076	40,525,925
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	59,622,754	4,702,477	54,920,277

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Группы или капитал.

3 Основные положения учетной политики

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

(a) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) 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.

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 их возникновения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(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) Гудвилл

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

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

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав 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 процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. 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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 (далее, «ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) 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
- в момент первоначального признания определяет 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 ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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, имеющихся 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.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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 непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна 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 непроизводные 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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 долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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.

(iv) Амортизированная стоимость

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 ставкам вознаграждения 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 ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- 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.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она 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 отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

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 сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «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, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». 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». 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.

(ix) 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.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм 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 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 25 - 40 лет;
- Компьютерное и банковское оборудование 3-8 лет;
- Транспортные средства 7 лет;
- Мебель 8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости 5 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности 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 различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка 10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы 5 - 7 лет.

В 2012 году Группа изменила свою оценку срока полезного использования торговой марки с 3 лет на 10 лет.

(ж) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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 финансового актива или группы финансовых активов 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.

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

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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 или дебиторская задолженность 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.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение, продолжение

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

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.

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 обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(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 расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. 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. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные 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.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(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.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога 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 капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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. Группа выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, ставки вознаграждения являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Группа не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности 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.

(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 2013 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 принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен поэтапно и в конечном итоге заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: Признание и оценка»*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть была выпущена в ноябре 2013 года и относится к общему учету хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

- Различные *«Усовершенствования к МСФО»* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группа еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	67,884,137	49,627,673
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	806,711	331,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	330,057	214,197
Кредиты и авансы, выданные банкам	140,970	62,374
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	73,291	107,705
Денежные средства и их эквиваленты	40,837	23,049
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	26,873	21,331
	69,302,876	**50,387,551**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(21,046,296)	(15,668,593)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,007,092)	(3,235,774)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(2,746,103)	(2,717,540)
Прочие привлеченные средства	(1,599,620)	(1,258,031)
Счета и депозиты банков	(651,237)	(475,192)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(438,855)	(95,754)
	(29,489,203)	**(23,450,884)**
	39,813,673	**26,936,667**

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 1,533,986 тысяч тенге (2012 год: 790,849 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Агентские услуги	7,782,122	4,713,829
Расчетные операции	1,413,558	1,403,707
Снятие денежных средств	969,944	1,011,892
Выпущенные гарантии и аккредитивы	589,893	1,034,157
Обслуживание платежных карт	568,979	432,417
Кастодиальные услуги	59,557	64,464
Услуги инкассации	51,213	46,805
Прочее	252,581	248,452
	11,687,847	**8,955,723**

В декабре 2011 года Группа подписала соглашение с компанией по страхованию жизни АО «Казкоммерц-Лайф» о предоставлении услуг страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни указанной страховой компании в точках продажи розничных кредитов и получает агентское вознаграждение пропорционально сумме страховых премий по заключенным договорам. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием для получения кредита, оно также не влияет на ставку вознаграждения по кредиту.

6 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Агентские услуги	1,243,778	521,838
Расчетные операции	372,131	265,277
Снятие денежных средств	247,436	168,252
Обслуживание платежных карт	85,904	52,262
Кастодиальные услуги	22,442	14,510
Прочее	14,815	9,267
	1,986,506	**1,031,406**

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,546,000	4,207,360
Курсовые разницы, нетто	96,196	(102,354)
	2,642,196	**4,105,006**

8 Убытки от обесценения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	8,256,601	3,806,849
Прочие активы (Примечание 19)	(37,271)	346,593
Резервы под условные обязательства	28,434	-
	8,247,764	**4,153,442**

9 Расходы на персонал

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	14,494,614	11,524,037
Прочие расходы на персонал	576,247	447,379
	15,070,861	**11,971,416**

10 Прочие общие и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	2,641,592	1,927,270
Расходы по операционной аренде	1,438,042	1,056,044
Информационные и телекоммуникационные услуги	1,183,161	1,044,676
Реклама и маркетинг	1,070,994	1,027,568
Налоги, отличные от подоходного налога	1,034,195	804,283
Страхование кредитов на покупку автомобилей	992,740	-
Охрана	701,332	466,817
Ремонт и техническое обслуживание	486,404	536,046
Командировочные расходы	300,966	304,602
Профессиональные услуги	293,324	145,539
Услуги Государственного центра по выплате пенсий	222,672	159,920
Обслуживание кредитов	157,020	647,005
Услуги инкассации	129,482	68,718
Страхование	125,918	85,749
Канцелярские товары	63,664	188,353
Транспортные расходы	59,419	56,725
Выпуск платежных карт	37,506	29,357
Обучение	26,237	48,329
Представительские расходы	13,411	30,298
Прочие	961,992	608,750
	11,940,071	**9,236,049**

Расходы по обслуживанию кредитов в размере 157,020 тысяч тенге были уплачены в 2013 году (в 2012 году: 647,005 тысяч тенге) сервисной компании, ТОО «МКО Просто Кредит», в соответствии с общим договором услуг по взысканию кредитов, включая услуги информационно-справочной службы, услуги административного управления кредитными файлами, перевыставленные банковские комиссии и прочие расходы, понесенные сервисной компанией.

11 Расход по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	3,916,381	1,685,407
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	42,248
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	215,970	1,526,596
Всего расхода по подоходному налогу	**4,132,351**	**3,254,251**

В 2013 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2012 год: 20%).

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	**17,278,532**	**100.00**	**13,086,304**	**100.00**
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	3,455,706	20.00	2,617,261	20.00
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	-	42,248	0.32
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(218,405)	(1.26)	(87,358)	(0.67)
Невычитаемые расходы	895,050	5.18	682,100	5.21
	4,132,351	**23.92**	**3,254,251**	**24.86**

Отложенные налоговые активы и обязательства

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 чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данное отложенное налоговое обязательство признано в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	192,954	(1,284,247)	(1,091,293)
Основные средства	(687,139)	(144,132)	(831,271)
Прочие активы	232,247	(109,357)	122,890
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,896	(6,360)	(2,464)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	-	82,321	82,321
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	-	928,392	928,392
Вознаграждение к уплате по сделкам «РЕПО»	-	456	456
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	-	154,418	154,418
Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	-	89,369	89,369
Прочие обязательства	216,470	73,170	289,640
	(41,572)	**(215,970)**	**(257,542)**

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и е обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	326,687	(133,733)	192,954
Основные средства	(635,224)	(51,915)	(687,139)
Прочие активы	288,176	(55,929)	232,247
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,745)	15,641	3,896
Прочие обязательства	181,278	35,192	216,470
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,335,852	(1,335,852)	-
	1,485,024	**(1,526,596)**	**(41,572)**

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**20,248,246**	**14,897,932**
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	**30,333,937**	**29,961,292**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	50,422	68,981
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	26,338,051	6,379,350
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	283,288	377,354
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	582,973	702,906
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	331,135	17,963
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	82,610	51,878
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**27,668,479**	**7,598,432**
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	936,000	1,141,210
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	3,237,258
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	2,418,731	2,786,630
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,540,985	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	**4,895,716**	**7,165,098**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**83,146,378**	**59,622,754**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2012 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 53,462,403 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 28,072,720 тысяч тенге).

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма минимального резерва составляла 6,694,173 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 4,702,477 тысяч тенге).

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	1,139,628	1,259,771
Всего государственных облигаций	**1,139,628**	**1,259,771**
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	3,102
	1,139,628	**1,262,873**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,278	1,123
	2,278	**1,123**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 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.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы к оплате Группой	Суммы, к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2013 г.						
Валютный своп	4,000,000 евро	09/01/2014	4,000,000 евро	180,325 тыс. российских рублей	-	2,278
					-	**2,278**

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы к оплате Группой	Суммы, к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2012 г.						
Валютный своп	2,000,000 долларов США	03/01/2013	2,000,000 долларов США	301,300 тыс. тенге	724	-
Валютный своп	2,000,000 долларов США	04/01/2013	2,000,000 долларов США	300,860 тыс. тенге	189	-
Валютный форвард	750,000 долларов США	15/03/2013	750,000 долларов США	115,928 тыс. тенге	2,189	-
Валютный форвард	1,700,000 долларов США	09/01/2013	51,901 тысяча российских рублей	1,700,000 долларов США	-	1,123
					3,102	**1,123**

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

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

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,965,674	2,432,074
Ноты НБРК	-	15,977,527
Итого государственных облигаций	**10,965,674**	**18,409,601**
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	14,198	13,945
	10,979,872	**18,423,546**

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 14,198 тысяч тенге (в 2012 году: 13,945 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие ноты или облигации не были просрочены или обесценены (в 2012 году: отсутствовали).

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	**323,523**	**128,334**
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	-	477,135
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1,095
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	507,944	785,419
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	1,260	1,513,080
- без кредитного рейтинга	2,089,646	580,350
Итого срочных депозитов	**2,598,850**	**3,357,079**
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	**2,922,373**	**3,485,413**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2012 году: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет банков (в 2012 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резервы в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	193,915,808	176,841,374
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,784,153	36,773,851
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**229,699,961**	**213,615,225**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	76,369,442	28,902,541
Ипотечные кредиты	17,943,436	33,831,716
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	528,559
Кредиты Приват банкинга	150,894	-
Необеспеченные потребительские кредиты	127,099,793	88,011,821
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**238,399,583**	**169,904,069**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**468,099,544**	**383,519,294**
Резерв под обесценение	(35,570,458)	(28,877,007)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**432,529,086**	**354,642,287**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 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	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Чистое создание резерва под обесценение	1,478,460	6,778,141	8,256,601
Списания	(1,302,333)	(396,376)	(1,698,709)
Влияние изменения валютных курсов	83,787	51,772	135,559
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**13,845,687**	**21,724,771**	**35,570,458**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 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	13,025,391	12,185,757	25,211,148
Чистое создание резерва под обесценение	637,863	3,168,986	3,806,849
Списания	(137,645)	(98,125)	(235,770)
Влияние изменения валютных курсов	60,164	34,616	94,780
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**13,585,773**	**15,291,234**	**28,877,007**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763
Ипотечные кредиты	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	(481)	170,691
Кредиты Приват банкинга	150,894	(597)	150,297
Необеспеченные потребительские кредиты	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307
Всего кредитов, выданных клиентам	**468,099,544**	**(35,570,458)**	**432,529,086**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	176,841,374	(11,007,093)	165,834,281
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,773,851	(2,578,680)	34,195,171
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Ипотечные кредиты	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729
Кредиты на покупку автомобилей	28,902,541	(716,521)	28,186,020
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	528,559	-	528,559
Необеспеченные потребительские кредиты	88,011,821	(4,789,353)	83,222,468
Всего кредитов, выданных клиентам	**383,519,294**	**(28,877,007)**	**354,642,287**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 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				
Стандартные непросроченные кредиты	175,374,898	(2,455,874)	172,919,024	1.40
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок 30-89 дней	62,998	(246)	62,752	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	474,453	(1,850)	472,603	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	590,841	(1,927)	588,914	0.33
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	176,503,190	(2,459,897)	174,043,293	1.39
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	5,332,330	(4,267,956)	1,064,374	80.04
- просроченные на срок менее 90 дней	1,562,520	(749,940)	812,580	48.00
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	6,798,337	(607,146)	6,191,191	8.93
- просроченные на срок более 1 года	3,719,431	(2,554,324)	1,165,107	68.68
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	17,412,618	(8,179,366)	9,233,252	46.97
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**193,915,808**	**(10,639,263)**	**183,276,545**	**5.49**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	26,904,371	(124,464)	26,779,907	0.46
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	505,370	(1,971)	503,399	0.39
- просроченные на срок 30-89 дней	371,260	(1,448)	369,812	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	17,891	(70)	17,821	0.39
- просроченные на срок 180-360 дней	280,732	(1,095)	279,637	0.39
- просроченные на срок более 1 года	265,412	(1,035)	264,377	0.39
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	28,345,036	(130,083)	28,214,953	0.46
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	4,800	(1,155)	3,645	24.06
- просроченные на срок менее 90 дней	2,737,364	(502,345)	2,235,019	18.35
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,059,221	(138,398)	920,823	13.07
- просроченные на срок более 1 года	3,637,732	(2,434,443)	1,203,289	66.92
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7,439,117	(3,076,341)	4,362,776	41.35
Всего кредитов, выданныхх малым и средним предприятиям	**35,784,153**	**(3,206,424)**	**32,577,729**	**8.96**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**229,699,961**	**(13,845,687)**	**215,854,274**	**6.03**

16 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				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	72,403,428	(90,359)	72,313,069	0.12
- просроченные на срок менее 30 дней	1,497,963	(2,509)	1,495,454	0.17
- просроченные на срок 30-89 дней	773,138	(1,754)	771,384	0.23
- просроченные на срок 90-179 дней	494,662	(119,074)	375,588	24.07
- просроченные на срок 180-360 дней	387,834	(111,237)	276,597	28.68
- просроченные на срок более 360 дней	812,417	(384,746)	427,671	47.36
Итого кредитов на покупку автомобилей	**76,369,442**	**(709,679)**	**75,659,763**	**0.93**
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	11,453,483	(299,334)	11,154,149	2.61
- просроченные на срок менее 30 дней	1,343,731	(10,903)	1,332,828	0.81
- просроченные на срок 30-89 дней	552,563	(7,197)	545,366	1.30
- просроченные на срок 90-179 дней	353,485	(21,188)	332,297	5.99
- просроченные на срок 180-360 дней	369,221	(61,009)	308,212	16.52
- просроченные на срок более 360 дней	3,870,953	(1,857,825)	2,013,128	47.99
Итого ипотечных кредитов	**17,943,436**	**(2,257,456)**	**15,685,980**	**12.58**
Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	8,449,223	(169,777)	8,279,446	2.01
- просроченные на срок менее 30 дней	76,626	(2,313)	74,313	3.02
- просроченные на срок 30-89 дней	1,366,019	(585,911)	780,108	42.89
- просроченные на срок 90-179 дней	107,943	(32,578)	75,365	30.18
- просроченные на срок 180-360 дней	760,303	(154,853)	605,450	20.37
- просроченные на срок более 360 дней	5,904,732	(4,109,640)	1,795,092	69.60
Итого кредитов, выданных на индивидуальную предпринимательскую деятельность	**16,664,846**	**(5,055,072)**	**11,609,774**	**30.33**
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	171,172	(481)	170,691	0.28
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	**171,172**	**(481)**	**170,691**	**0.28**
Кредиты Приват банкинга				
- непросроченные	150,894	(597)	150,297	0.40
Итого кредитов Приват банкинга	**150,894**	**(597)**	**150,297**	**0.40**
Необеспеченные потребительские кредиты				
- непросроченные	100,481,680	(858,552)	99,623,128	0.85
- просроченные на срок менее 30 дней	4,724,230	(46,890)	4,677,340	0.99
- просроченные на срок 30-89 дней	3,769,471	(39,829)	3,729,642	1.06
- просроченные на срок 90-179 дней	3,939,109	(2,228,514)	1,710,595	56.57
- просроченные на срок 180-360 дней	6,206,142	(4,135,909)	2,070,233	66.64
- просроченные на срок более 360 дней	7,979,161	(6,391,792)	1,587,369	80.11
Итого необеспеченных потребительских кредитов	**127,099,793**	**(13,701,486)**	**113,398,307**	**10.78**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**238,399,583**	**(21,724,771)**	**216,674,812**	**9.11**
Итого кредитов, выданных клиентам	**468,099,544**	**(35,570,458)**	**432,529,086**	**7.60**

16 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 2012 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				
Стандартные непросроченные кредиты	164,505,859	(2,557,345)	161,948,514	1.55
Просроченные кредиты:			-	
- просроченные на срок менее 30 дней	208,897	(41,382)	167,515	19.81
- просроченные на срок 180-360 дней	163,065	(717)	162,348	0.44
- просроченные на срок более 360 дней	1,108,067	(63,822)	1,044,245	5.76
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	**165,985,888**	**(2,663,266)**	**163,322,622**	**1.60**
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658	84.56
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	627,354	(420,101)	207,253	66.96
- просроченные на срок более 1 года	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748	63.13
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	10,855,486	(8,343,827)	2,511,659	76.86
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**176,841,374**	**(11,007,093)**	**165,834,281**	**6.22**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	29,669,136	(125,925)	29,543,211	0.42
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	2,662,004	(11,710)	2,650,294	0.44
- просроченные на срок 30-89 дней	78,022	(343)	77,679	0.44
- просроченные на срок 90-179 дней	87,765	(382)	87,383	0.44
- просроченные на срок 180-360 дней	28,097	(124)	27,973	0.44
- просроченные на срок более 360 дней	423,788	(16,972)	406,816	4.00
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	32,948,812	(155,456)	32,793,356	0.47
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	161,558	(104,871)	56,687	64.91
- просроченные на срок менее 90 дней	161,975	(69,809)	92,166	43.10
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	302,958	(132,224)	170,734	43.64
- просроченные на срок более 1 года	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228	66.17
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	3,825,039	(2,423,224)	1,401,815	63.35
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	**36,773,851**	**(2,578,680)**	**34,195,171**	**7.01**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**213,615,225**	**(13,585,773)**	**200,029,452**	**6.36**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) 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	27,197,245	(839,862)	26,357,383	3.09
- просроченные на срок менее 30 дней	972,083	(171,886)	800,197	17.68
- просроченные на срок 30-89 дней	567,668	(158,018)	409,650	27.84
- просроченные на срок 90-179 дней	1,377,968	(803,144)	574,824	58.28
- просроченные на срок 180-360 дней	1,029,328	(722,415)	306,913	70.18
- просроченные на срок более 360 дней	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762	57.44
Итого ипотечных кредитов	**33,831,716**	**(4,238,987)**	**29,592,729**	**12.53**
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	27,351,661	(354,629)	26,997,032	1.30
- просроченные на срок менее 30 дней	569,815	(39,698)	530,117	6.97
- просроченные на срок 30-89 дней	194,081	(18,750)	175,331	9.66
- просроченные на срок 90-179 дней	128,516	(29,437)	99,079	22.91
- просроченные на срок 180-360 дней	222,700	(76,984)	145,716	34.57
- просроченные на срок более 360 дней	435,768	(197,023)	238,745	45.21
Итого кредитов на покупку автомобилей	**28,902,541**	**(716,521)**	**28,186,020**	**2.48**
Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	10,986,878	(725,339)	10,261,539	6.60
- просроченные на срок менее 30 дней	202,157	(44,561)	157,596	22.04
- просроченные на срок 30-89 дней	182,291	(92,696)	89,595	50.85
- просроченные на срок 90-179 дней	679,917	(257,604)	422,313	37.89
- просроченные на срок 180-360 дней	466,508	(252,078)	214,430	54.04
- просроченные на срок более 360 дней	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586	68.30
Итого кредитов, выданных на индивидуальную предпринимательскую деятельность	**18,629,432**	**(5,546,373)**	**13,083,059**	**29.77**
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	501,949	-	501,949	-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,610	-	26,610	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	**528,559**	**-**	**528,559**	**-**
Необеспеченные потребительские кредиты				
- непросроченные	76,200,669	(1,048,616)	75,152,053	1.38
- просроченные на срок менее 30 дней	4,035,739	(53,675)	3,982,064	1.33
- просроченные на срок 30-89 дней	2,011,008	(25,785)	1,985,223	1.28
- просроченные на срок 90-179 дней	1,599,564	(836,521)	763,043	52.30
- просроченные на срок 180-360 дней	2,585,348	(1,664,720)	920,628	64.39
- просроченные на срок более 360 дней	1,579,493	(1,160,036)	419,457	73.44
Итого необеспеченных потребительских кредитов	**88,011,821**	**(4,789,353)**	**83,222,468**	**5.44**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**169,904,069**	**(15,291,234)**	**154,612,835**	**9.00**
Итого кредитов, выданных клиентам	**383,519,294**	**(28,877,007)**	**354,642,287**	**7.53**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) 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 или негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.46 - 1.40%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

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 2013 года был бы на 2,158,543 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 2,000,295 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

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 три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 6,500,244 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 4,638,385 тысяч тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2013 года тыс. тенге	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа**	**Справедливая стоимость не определена**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	48,467,604	35,463,008	13,004,596	-
Будущие доходы по договорам	32,941,117	-	-	32,941,117
Страхование	31,877,015	-	-	31,877,015
Зерно	22,042,993	22,042,993	-	-
Оборудование	11,256,861	9,669,174	1,587,687	-
Незавершенное строительство	9,311,377	9,311,377	-	-
Транспортные средства	7,456,973	6,471,473	985,500	-
Денежные средства и депозиты	2,151,523	-	2,151,523	-
Товары в обороте	1,800,649	849,582	951,067	-
Гарантии	2,522,224	-	-	2,522,224
Права на недропользование	45,171	45,171	-	-
Прочее	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	29,102,129	-	-	29,102,129
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	202,258,246	87,129,908	18,685,853	96,442,485
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Будущие доходы по договорам	1,792,788	-	-	1,792,788
Товары в обороте	1,981,429	1,728,460	252,969	-
Страхование	854,400	-	-	854,400
Оборудование	510,837	-	510,837	-
Транспортные средства	337,360	227,427	109,933	-
Денежные средства и депозиты	160,324	-	160,324	-
Гарантии	5,032	-	-	5,032
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	2,321,066	-	-	2,321,066
Всего просроченных или обесцененных кредитов	13,596,028	5,465,369	3,157,373	4,973,286
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**215,854,274**	**92,595,277**	**21,843,226**	**101,415,771**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	41,049,402	19,118,262	21,931,140	-
Будущие доходы по договорам	38,026,405	-	-	38,026,405
Страхование	19,161,368	-	-	19,161,368
Зерно	16,790,647	16,790,647	-	-
Незавершенное строительство	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Оборудование	8,453,048	7,238,210	1,214,838	-
Товары в обороте	5,556,981	4,890,524	666,457	-
Денежные средства и депозиты	4,731,021	-	4,731,021	-
Транспортные средства	2,512,088	473,727	2,038,361	-
Прочее	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Гарантии	5,090,806	-	-	5,090,806
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	40,819,092	-	-	40,819,092
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,115,978	62,177,517	30,840,790	103,097,671
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Транспортные средства	196,136	-	196,136	-
Незавершенное строительство	13,041	-	13,041	-
Оборудование	10,620	-	10,620	-
Товары в обороте	6,872	-	6,872	-
Денежные средства и депозиты	5,789	-	5,789	-
Гарантии	76,659	-	-	76,659
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	164,516	-	-	164,516
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3,913,474	1,094,763	2,577,536	241,175
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**200,029,452**	**63,272,280**	**33,418,326**	**103,338,846**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2012 году: отсутствовали).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,965,038 тысяч тенге (в 2012 году: 5,085,883 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,399,554 тысячи тенге (в 2012 году: 4,060,617 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 11,720,942 тысячи тенге (в 2012 году: 24,506,846 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 13,224,261 тысячи тенге (в 2012 году: 21,273,406 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на покупку автомобилей

Группа не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение, в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобилей и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%.

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,657,990 тысяч тенге (в 2012 году: 3,949,638 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,644,668 тысяч тенге (в 2012 году: 3,524,632 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 8,951,784 тысячи тенге (в 2012 году: 9,133,421 тысяча тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 7,104,027 тысяч тенге (в 2012 году: 2,332,507 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, по кредитам, выданным розничным клиентам (в 2012 году: отсутствовали).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовые продажи	68,650,164	54,460,389
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33,685,073	30,098,595
Строительство	28,950,432	25,948,505
Транспорт	14,587,091	17,864,121
Горнодобывающая промышленность/металлургия	13,751,948	16,370,651
Розничная торговля	13,081,639	10,569,052
Услуги	12,250,035	8,030,071
Производство	11,250,637	5,522,765
Аренда, лизинг	6,585,798	6,676,845
Производство пищевых продуктов	5,962,130	15,683,238
Производство и поставка электроэнергии	3,574,595	4,311,954
Исследовательская деятельность	3,407,717	4,820,585
Финансовое посредничество	3,073,755	3,870,388
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,942,913	1,679,524
Недвижимость	1,336,098	1,922,944
Машиностроение	848,764	35,396
Сфера развлечений	584,241	630,457
Издательская деятельность	396,656	343,921
Прочее	5,780,275	4,775,824
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	76,369,442	28,902,541
Ипотечные кредиты	17,943,436	33,831,716
Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	528,559
Кредиты Приват банкинга	150,894	-
Необеспеченные потребительские кредиты	127,099,793	88,011,821
	468,099,544	**383,519,294**
Резерв под обесценение	(35,570,458)	(28,877,007)
	432,529,086	**354,642,287**

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 8), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 56,119,420 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 50,108,373 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Перевод финансовых активов

В декабре 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 12,509,133 тысячи тенге за 13,242,692 тысячи тенге, и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 707,582 тысячи тенге.

Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах. Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 4,235,721 тысячи тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,905,380 тысяч тенге (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 102,707 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств. Актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,090,077 тысяч тенге, который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	14,074,495	10,049,199
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	-	277,993
Всего государственных облигаций	**14,074,495**	**10,327,192**
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	9,387,811	-
Всего государственных облигаций	**9,387,811**	**-**
	23,462,306	**10,327,192**

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: не были просрочены или обесценены).

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2013 года	9,716,037	7,434,665	556,324	573,374	82,091	300,143	1,075,716	3,641,628	23,379,978
Поступления	772,740	3,457,638	149,859	155,008	925	252,224	-	869,617	5,658,011
Выбытия	-	(180,691)	(4,797)	(6,606)	-	(4,636)	-	-	(196,730)
Влияние пересчета иностранных валют	-	(1,469)	(939)	(1,934)	-	-	-	(2,671)	(7,013)
Остаток на 31 декабря 2013 года	**10,488,777**	**10,710,143**	**700,447**	**719,842**	**83,016**	**547,731**	**1,075,716**	**4,508,574**	**28,834,246**
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2013 года	(955,350)	(3,296,973)	(295,003)	(152,107)	-	(245,661)	(143,429)	(1,530,857)	(6,619,380)
Износ и амортизация за год	(235,521)	(1,341,019)	(65,298)	(63,019)	-	(41,694)	(105,145)	(789,896)	(2,641,592)
Выбытия	-	166,245	4,797	6,871	-	4,636	-	-	182,549
Влияние пересчета иностранных валют	-	1,279	510	70	-	-	-	909	2,768
Остаток на 31 декабря 2013 года	**(1,190,871)**	**(4,470,468)**	**(354,994)**	**(208,185)**	**-**	**(282,719)**	**(248,574)**	**(2,319,844)**	**(9,075,655)**
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2013 года	**9,297,906**	**6,239,675**	**345,453**	**511,657**	**83,016**	**265,012**	**827,142**	**2,188,730**	**19,758,591**

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер-ное и банковское оборудование	Транспортные средства	Мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериаль-ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2012 года	9,373,374	4,944,135	461,052	315,872	226,897	281,205	1,075,716	2,339,420	19,017,671
Поступления	342,663	2,385,196	112,159	260,253	1,135	21,896	-	1,293,452	4,416,754
Выбытия	-	(50,265)	(21,460)	(4,685)	-	(2,958)	-	(918)	(80,286)
Переводы	-	143,877	-	-	(145,941)	-	-	2,064	-
Влияние пересчета иностранных валют	-	11,722	4,573	1,934	-	-	-	7,610	25,839
Остаток на 31 декабря 2012 года	**9,716,037**	**7,434,665**	**556,324**	**573,374**	**82,091**	**300,143**	**1,075,716**	**3,641,628**	**23,379,978**
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2012 года	(732,656)	(2,435,782)	(250,296)	(119,433)	-	(217,436)	-	(983,025)	(4,738,628)
Износ и амортизация за год	(222,694)	(895,564)	(58,829)	(34,469)	-	(30,856)	(143,429)	(541,429)	(1,927,270)
Выбытия	-	46,844	18,695	3,700	-	2,631	-	487	72,357
Влияние пересчета иностранных валют	-	(12,471)	(4,573)	(1,905)	-	-	-	(6,890)	(25,839)
Остаток на 31 декабря 2012 года	**(955,350)**	**(3,296,973)**	**(295,003)**	**(152,107)**	**-**	**(245,661)**	**(143,429)**	**(1,530,857)**	**(6,619,380)**
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2012 года	**8,760,687**	**4,137,692**	**261,321**	**421,267**	**82,091**	**54,482**	**932,287**	**2,110,771**	**16,760,598**

19 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))	4,235,721	-
Дебиторская задолженность по аккредитивам	3,265,562	21,906
Начисленный комиссионный доход	1,158,797	1,270,018
Дебиторская задолженность по заемным операциям	852,089	931,164
Расчеты по платежным картам	525,003	119,668
Дебиторская задолженность от страховой компании	174,710	300,415
Задолженность от Американ Экспресс за принятые дорожные чеки	-	72,528
Прочее	751,683	299,912
Резерв под обесценение	(548,429)	(403,949)
Итого прочих финансовых активов	**10,415,136**	**2,611,662**
Авансы за капитальные расходы	2,416,402	1,875,568
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	221,916	147,879
Материалы и расчеты с поставщиками	201,075	202,106
Предоплаты	130,487	227,043
Прочее	25,880	36,497
Итого прочих нефинансовых активов	**2,995,760**	**2,489,093**
Всего прочих активов	**13,410,896**	**5,100,755**

Актив от продолжающегося участия в сумме 4,235,721 тысячи тенге возник в результате продажи займов ипотечной компании в декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	403,949	64,759
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(37,271)	346,593
Восстановления/(списания)	177,217	(8,332)
Влияние пересчета иностранных валют	4,534	929
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**548,429**	**403,949**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 18,081 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 2,802 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 5,661 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (в 2012 году: отсутствовала), и 7,077 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (в 2012 году: 2,787 тысяч тенге).

20 Счета и депозиты банков

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	13,458,364	21,157,779
Счета типа «востро»	658,269	70,797
	14,116,633	**21,228,576**

По состоянию на 31 декабря 2013 Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (в 2012 году: 1 банк). Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10,335,556 тысяч тенге.

21 Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	15,210,807	14,390,311
- Корпоративные	50,526,171	56,794,967
Срочные депозиты		
- Розничные	125,445,122	84,624,820
- Корпоративные	213,491,686	158,910,300
	404,673,786	**314,720,398**

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,095,332 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 3,843,703 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2012 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 137,200,872 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 83,179,091 тысячу тенге).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	31,820,649	32,943,090
Премия	124,195	637,256
Начисленное вознаграждение	841,512	861,418
	32,786,356	**34,441,764**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Дата регистрации выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость 2013 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 2012 г. тыс. тенге
Облигации пятого выпуска	9-июля-08 г.	1-сент-23 г	инфляция +1%	8.26%	7,595,067	7,519,653
Облигации седьмого выпуска	24-сент-08 г.	21-янв-19 г.	инфляция +1%	8.52%	1,404,906	1,402,812
Облигации девятого выпуска	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	21,484,606	23,229,746
Облигации десятого выпуска	13-июля-11 г.	13-июля-14 г.	7.00%	7.60%	2,301,777	2,289,553
					32,786,356	**34,441,764**

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

24 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	40,000,000	29,391,180
Дисконт	(4,959,365)	(2,106,655)
Начисленное вознаграждение	628,653	586,979
	35,669,288	**27,871,504**

По состоянию на 31 декабря 2013 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже.

					Балансовая стоимость	
	Дата регистрации и выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации третьего выпуска	30-янв-06 г.	05-апр-13 г.	инфляция +1%	8.64%	-	10,112,631
Облигации четвертого выпуска	29-июня-07 г.	04-сент-14 г.	инфляция +1%	11.34%	9,938,138	9,525,235
Облигации шестого выпуска	04-авг-08 г.	1-сент-15 г.	11.00%	10.96%	5,183,652	5,185,740
Облигации восьмого выпуска	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	12.14%	10,832,008	3,047,898
Облигации одиннадцатого выпуска	20-ноября-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,715,490	-
					35,669,288	**27,871,504**

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

25 Прочие привлеченные средства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	17,783,211	15,332,623
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,344,023	1,470,631
Кредиты, полученные от банков	2,283,115	1,758,902
	21,410,349	**18,562,156**

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62%	2014-2020	17,783,211
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,009,017
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	335,006
Иностранные банки	Евро	6.47%	2014	139,366
Иностранные банки	долл. США	4.00-4.53%	2014	2,143,749
				21,410,349

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62%	2013-2019	15,332,623
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,109,919
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	360,712
Иностранные банки	Евро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				18,562,156

26 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Предоплаты по займам	4,070,655	2,550,892
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))	3,905,380	-
Начисленные административные расходы	342,707	350,716
Расчеты по платежным картам	281,062	-
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	257,152	478,098
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	233,836	910,793
Кредиторская задолженность перед Фондом обязательного страхования депозитов	153,528	3,328
Кредиторская задолженность перед страховыми компаниями	135,315	-
Прочие финансовые обязательства	517,039	244,822
Всего прочих финансовых обязательств	**9,896,674**	**4,538,649**
Кредиторская задолженность перед работниками	924,031	537,050
Резерв по отпускам	554,191	430,111
Доходы будущих периодов	390,787	235,367
Прочие налоги к уплате	327,518	117,390
Прочие нефинансовые обязательства	2,326	696
Итого прочих нефинансовых обязательств	**2,198,853**	**1,320,614**
Всего прочих обязательств	**12,095,527**	**5,859,263**

26 Прочие обязательства, продолжение

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

27 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 33,000,000) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2012 год: 3,000,000 акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2013 г. Акции	2012 г. 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	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	**16,211,133**	**16,211,133**

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, дивиденды в размере 2,000,129 тысяч тенге или 123,38 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,442.23 тенге (в 2012 году: 2,759.90 тенге).

27 Акционерный капитал, продолжение

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года, в соответствии с поправками, внесенными 31 января 2011 года в Постановление КФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» (утратило силу в 2013 году), Группа была обязана создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» (утратило силу в 2013 году). Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 1,584,658 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 1,268,809 тысяч тенге).

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Группа сформировала динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года требование к Группе в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 6,733,233 тысячи тенге.

28 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2013 г. тыс. тенге	**2012 г. тыс. тенге**
Чистая прибыль	13,146,181	9,832,053
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	15,816,619
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**810.94**	**621.63**

29 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации;
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

29 Анализ по сегментам, продолжение

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	199,704,943	143,636,011
Корпоративное банковское обслуживание	177,625,586	163,797,053
Управление активами и обязательствами	100,214,047	74,162,188
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	44,099,466	48,097,028
Казначейство	4,384,929	4,412,384
Нераспределенные активы	61,403,133	31,833,347
Всего активов	**587,432,104**	**465,938,011**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	224,544,900	178,891,857
Розничное банковское обслуживание	136,239,660	98,464,545
Управление активами и обязательствами	94,851,933	75,316,939
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	41,782,949	56,765,887
Казначейство	-	363,249
Нераспределенные обязательства	31,242,480	8,348,239
Всего обязательств	**528,661,922**	**418,150,716**

Сверки между активами и общими отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Итого активов отчетных сегментов	587,432,104	465,938,011
Влияние консолидации	4,364,118	10,177,001
Прочие корректировки	(3,162,814)	(5,604,453)
Всего активов	**588,633,408**	**470,510,559**

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Итого обязательств отчетных сегментов	528,661,922	418,150,716
Влияние консолидации	4,312,611	10,182,230
Прочие корректировки	(3,159,489)	(5,606,590)
Всего обязательств	**529,815,044**	**422,726,356**

29 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределено	Всего
Процентные доходы	18,567,552	6,142,194	36,219,214	159,772	1,077,999	51,915	62,218,646
Комиссионные доходы	2,045,590	1,519,068	13,292,143	-	-	391,655	17,248,456
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	875,604	318,519	570,232	515,926	(136,558)	2,704	2,146,427
Прочий доход	343,263	155,019	1,535,946	-	-	-	2,034,228
Трансфертное ценообразование на фонды	16,438,708	1,465,734	9,484,967	-	16,773,799	114,610	44,277,818
Выручка	**38,270,717**	**9,600,534**	**61,102,502**	**675,698**	**17,715,240**	**560,884**	**127,925,575**
Процентные расходы	(10,965,913)	(1,658,956)	(8,601,018)	-	(7,396,254)	(76,030)	(28,698,171)
Комиссионные расходы	(91,959)	(33,424)	(2,248,357)	(7,289)	(92,644)	(137,340)	(2,611,013)
Убытки от обесценения	(947,111)	(185,623)	(7,007,638)	-	(4,290)	2,956	(8,141,706)
Трансфертное ценообразование на фонды	(12,964,502)	(3,636,932)	(20,456,334)	(199,055)	(6,861,868)	(159,127)	(44,277,818)
Операционные расходы (прямые)	(1,156,987)	(1,429,003)	(11,854,831)	(61,117)	(812,890)	(84,695)	(15,399,523)
Операционные расходы (косвенные)	(2,566,013)	(1,492,716)	(6,933,368)	(66,759)	(599,750)	(145,104)	(11,803,710)
Корпоративный подоходный налог	(1,777,571)	(432,737)	(1,793,142)	(63,341)	-	(6,432)	(4,073,223)
Результат по сегменту	**7,800,661**	**731,143**	**2,207,814**	**278,137**	**1,947,544**	**(44,888)**	**12,920,411**
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	147,351	-	-	5,510,660	5,658,011
Износ и амортизация	(166,824)	(300,367)	(1,894,808)	(15,548)	(193,596)	(58,130)	(2,629,273)

29 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределено	Всего
Процентные доходы	18,562,350	6,081,978	20,615,560	19,074	579,858	2,714	45,861,534
Комиссионные доходы	2,393,933	1,633,412	7,347,697	-	3	589,764	11,964,809
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,414,454	338,499	439,493	1,843,923	(336,218)	4,924	3,705,075
Прочий доход	91,356	118,518	497,967	-	-	-	707,841
Трансфертное ценообразование на фонды	12,524,915	679,708	6,671,190	-	8,155,314	76,781	28,107,908
Выручка	**34,987,008**	**8,852,115**	**35,571,907**	**1,862,997**	**8,398,957**	**674,183**	**90,347,167**
Процентные расходы	(8,309,467)	(1,676,518)	(6,218,117)	-	(6,533,935)	(32,175)	(22,770,212)
Комиссионные расходы	(223,665)	(24,682)	(1,442,599)	(7,218)	(80,611)	(67,703)	(1,846,478)
Убытки от обесценения	(450,028)	68,750	(3,269,186)	-	2	(2,956)	(3,653,418)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11,231,201)	(3,083,959)	(10,554,604)	(68,862)	(3,094,166)	(75,116)	(28,107,908)
Операционные расходы (прямые)	(1,379,385)	(1,160,375)	(8,331,864)	(123,978)	(428,491)	(134,357)	(11,558,450)
Операционные расходы (косвенные)	(2,897,823)	(1,297,652)	(4,190,422)	(58,363)	(583,567)	(239,167)	(9,266,994)
Корпоративный подоходный налог	(1,631,939)	(439,102)	(938,880)	(217,278)	-	(3,555)	(3,230,754)
Результат по сегменту	**8,863,500**	**1,238,577**	**626,235**	**1,387,298**	**(2,321,811)**	**119,154**	**9,912,953**
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	220,026	-	-	4,196,728	4,416,754
Износ и амортизация	(262,828)	(183,882)	(1,369,878)	(6,867)	(66,331)	(30,792)	(1,920,578)

29 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Выручка отчетных сегментов	127,925,575	90,347,167
Трансфертное ценообразование на фонды	(44,277,818)	(28,107,908)
Прочие корректировки	(1,297,423)	(2,643)
Влияние консолидации	1,282,585	1,211,664
Всего выручки	**83,632,919**	**63,448,280**
Прибыль отчетных сегментов	12,920,411	9,912,953
Разница в убытках от обесценения	(106,153)	(506,350)
Прочие корректировки	100,691	212,988
Влияние консолидации	231,232	212,462
Всего прибыли	**13,146,181**	**9,832,053**

Влияние консолидации. Влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

30 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.

(a) 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. 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 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.

30 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Руководителя Департамента кредитных рисков по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над 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 пассивами (КУАП), 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 разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление 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 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.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП 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. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

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.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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 кознаграждения.
Банк 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 ее 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.

30 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 пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	На срок менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	28,754,022	-	-	-	-	54,392,356	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	-	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,531,885	11,672	995	2,421,122	-	14,198	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,004,645	-	-	1,917,728	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	67,998,777	13,970,083	81,924,075	219,635,903	48,973,249	26,999	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,019,283	2,425,890	1,017,294	7,999,839	-	-	23,462,306
	118,443,595	**16,407,645**	**83,947,009**	**230,056,864**	**48,973,249**	**56,351,281**	**554,179,643**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,278	2,278
Депозиты и счета банков	10,121,543	-	3,318,039	234,000	-	443,051	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	41,579,752	44,677,113	161,607,696	94,437,988	11,726,765	50,644,472	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,662,962	540,864	9,638,788	20,943,742	-	-	32,786,356
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	404,139	224,514	20,332,188	5,001,847	9,706,600	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	3,578,391	1,571,497	2,571,278	9,369,350	4,319,833	-	21,410,349
	66,150,072	**47,013,988**	**197,467,989**	**129,986,927**	**25,753,198**	**51,089,801**	**517,461,975**
	52,293,523	**(30,606,343)**	**(113,520,980)**	**100,069,937**	**23,220,051**	**5,261,480**	**36,717,668**

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	На срок менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,300,601	-	-	-	-	49,322,153	59,622,754
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,259,771	-	-	-	-	3,102	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,006,281	11,672	787	2,390,854	7	13,945	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,719	-	1,510,190	-	170	128,334	3,485,413
Кредиты, выданные клиентам	52,721,139	9,094,147	29,580,608	204,394,102	58,852,291	-	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	323,426	20,472	1,983,962	5,999,677	1,999,655	-	10,327,192
	82,457,937	**9,126,291**	**33,075,547**	**212,784,633**	**60,852,123**	**49,467,534**	**447,764,065**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	8,793,545	507,195	11,842,047	-	-	85,789	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	47,399,946	32,929,224	105,014,912	69,537,994	9,617,443	50,220,879	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,633,992	571,263	7,361,088	24,875,421	-	-	34,441,764
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	371,917	10,164,776	12,330,876	5,003,935	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	3,733,214	1,643,585	2,554,759	9,320,960	1,309,638	-	18,562,156
	61,932,614	**45,816,043**	**139,103,682**	**108,738,310**	**10,927,081**	**50,307,791**	**416,825,521**
	20,525,323	**(36,689,752)**	**(106,028,135)**	**104,046,323**	**49,925,042**	**(840,257)**	**30,938,544**

30 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 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			**2012 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %**		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.79	2.03	6.00	0.50	4.12
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	7.00	-	-	6.80
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.16	-	-	4.17	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2.99	0.10	0.02	2.91	-
Кредиты, выданные клиентам	17.67	11.76	12.44	18.83	10.57	12.29
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3.60	-	-	4.54	3.74	12.00
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	5.48	1.98	2.84	7.74	1.45	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО »	3.30	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.38	4.45	2.55	6.88	3.25	5.38
- Розничные клиенты	8.90	5.60	3.36	9.18	6.12	4.07
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.28	-	-	8.70	-	-
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	10.92	-	-	9.51	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых учреждений	7.79	-	-	7.48	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.23	6.47	-	-	6.86
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	1.93	-	5.50	2.25	-

30 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 (риск пересмотра 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 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 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	14,019	14,019	251,828	251,828
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(14,019)	(14,019)	(251,828)	(251,828)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 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	11,405	381,454	5,715	109,197
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11,405)	(381,454)	(5,715)	(109,197)

(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 хеджирует свою подверженность валютному риску; такая деятельность не квалифицируется как отношения хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	58,100,807	2,720,034	5,633,259	251,592	66,705,692
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,139,628	-	-	1,139,628
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,594,099	323,523	-	-	2,917,622
Кредиты, выданные клиентам	67,071,004	4,731,898	1,409,494	-	73,212,396
Прочие финансовые активы	4,169,214	1,115	472,063	-	4,642,392
Итого активов	**131,935,124**	**8,916,198**	**7,514,816**	**251,592**	**148,617,730**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,967,845	468,072	1,810,830	16	4,246,763
Текущие счета и депозиты клиентов	127,216,497	3,908,507	4,644,754	200,469	135,970,227
Прочие привлеченные средства	2,478,755	-	139,366	-	2,618,121
Прочие финансовые обязательства	281,486	8,256	14,852	364	304,958
Итого обязательств	**131,944,583**	**4,384,835**	**6,609,802**	**200,849**	**143,140,069**
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	**(9,459)**	**4,531,363**	**905,014**	**50,743**	**5,477,661**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	843,922	(843,922)	-	-
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**(9,459)**	**5,375,285**	**61,092**	**50,743**	**5,477,661**

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	22,874,087	7,342,416	6,160,532	485,444	36,862,479
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	913	1,259,771	-	-	1,260,684
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,352,492	128,334	-	-	3,480,826
Кредиты, выданные клиентам	42,616,874	3,055,249	2,385,609	-	48,057,732
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	277,993	-	-	277,993
Прочие финансовые активы	1,370,796	27	154,251	-	1,525,074
Итого активов	**70,215,162**	**12,063,790**	**8,700,392**	**485,444**	**91,464,788**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	8,222,238	2	2,086	15	8,224,341
Текущие счета и депозиты клиентов	61,098,671	8,794,259	6,796,498	454,192	77,143,620
Прочие привлеченные средства	360,712	-	1,758,902	-	2,119,614
Прочие финансовые обязательства	175,762	17,062	1,223	168	194,215
Итого обязательств	**69,857,383**	**8,811,323**	**8,558,709**	**454,375**	**87,681,790**
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	**357,779**	**3,252,467**	**141,683**	**31,069**	**3,782,998**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(460,659)	(257,429)	-	-	(718,088)
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**(102,880)**	**2,995,038**	**141,683**	**31,069**	**3,064,910**

*Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 3,084,025 тысяч тенге (2012 год: 3,016,984 тысячи тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2013 г. тыс. тенге		2012 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Капитал тыс. тенге**
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,513)	(1,513)	(16,461)	(16,461)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	183,301	183,301	(1,756)	(1,756)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	4,887	4,887	11,335	11,335
10% рост курса других валют по отношению к тенге	4,059	4,059	2,486	2,486

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(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. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. 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.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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 один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. 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 зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа 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 другие 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 Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	**31 декабря 2012 г. тыс. тенге**
Риск колебаний валютных курсов	209,146	210,269

(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 Советом директоров.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- 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 корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков и оценки залогов, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных внутренними департаментами банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, департаментом по налогам, отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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 специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения розничного бизнеса. 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 залогов, Департамент риск-менеджемента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	62,898,132	44,724,822
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,965,674	18,409,601
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,922,373	3,485,413
Кредиты, выданные клиентам	432,529,086	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,462,306	10,327,192
Прочие финансовые активы	10,415,136	2,611,662
Всего максимального уровня риска	**544,332,335**	**435,463,850**

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,387,811	-	9,387,811	(8,803,285)	-	584,526
Кредиты, выданные клиентам	26,231,188	-	26,231,188	-	(2,483,019)	23,748,169
Итого финансовых активов	**35,618,999**	**-**	**35,618,999**	**(8,803,285)**	**(2,483,019)**	**24,332,695**
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(8,803,285)	-	(8,803,285)	8,803,285	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,483,019)	-	(2,483,019)	-	2,483,019	-
Итого финансовых обязательств	**(11,286,304)**	**-**	**(11,286,304))**	**8,803,285**	**2,483,019**	**-**

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Поскольку Группа продает свои договорные права на денежные потоки от ценных бумаг, она не имеет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	29,462,114	-	29,462,114	-	(5,265,369)	(24,196,745)
Итого финансовых активов	**29,462,114**	**-**	**29,462,114**	**-**	**(5,265,369)**	**(24,196,745)**
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,265,369)	-	(5,265,369)	-	5,265,369	-
Итого финансовых обязательств	**(5,265,369)**	**-**	**(5,265,369)**	**-**	**5,265,369**	**-**

(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 неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие 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, основных депозитов 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.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

- 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 денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент управления активами и обязательствами 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 Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством 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.

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента 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 Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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	На срок более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	7,305,394	4,341,639	-	2,442,639	323,968	14,413,640	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО »	8,812,266	-	-	-	-	8,812,266	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	70,291,911	22,243,345	54,525,051	166,510,124	119,969,886	433,540,317	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	126,486	281,200	1,298,073	3,941,959	37,676,168	43,323,886	32,786,356
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	620,000	917,500	11,537,500	43,865,000	56,940,000	35,669,288
Прочие привлеченные средства	1,064,149	1,970,040	1,233,571	3,297,882	18,316,976	25,882,618	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	5,735,783	250,061	6,106	-	3,904,724	9,896,674	9,896,674
Производные обязательства							
- Поступления	(843,922)	-	-	-	-	(843,922)	-
- Выбытия	846,200	-	-	-	-	846,200	2,278
Итого обязательств	**93,338,267**	**29,706,285**	**57,980,301**	**187,730,104**	**224,056,722**	**592,811,679**	**527,358,649**
Условные обязательства кредитного характера	73,776,801	-	-	-	-	73,776,801	73,776,801

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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	На срок более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	8,376,599	516,250	517,500	12,399,397	-	21,809,746	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	80,153,778	19,508,094	36,862,727	109,926,114	92,699,350	339,150,063	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	145,032	239,848	1,371,031	1,755,911	44,115,121	47,626,943	34,441,764
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	570,000	10,470,149	695,149	23,584,153	35,319,451	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,409,870	953,482	1,690,466	3,394,707	14,005,448	21,453,973	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	4,059,729	570	262	478,088	-	4,538,649	4,538,649
Производные финансовыеобязательства							
- Поступления	(344,731)	(115,928)	-	-	-	(460,659)	(3,102)
- Выбытия	344,941	113,739	-	-	-	458,680	1,123
Итого обязательств	**94,145,218**	**21,786,055**	**50,912,135**	**128,649,366**	**174,404,072**	**469,896,846**	**421,361,068**
Условные обязательства кредитного характера	51,675,161	-	-	-	-	51,675,161	51,675,161

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. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство полагает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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 сроках.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2013 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	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	80,651,043	2,495,335	-	-	-	-	-	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	-	-	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,531,885	12,667	2,421,122	-	14,198	-	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,593,745	-	1,004,645	-	460	323,523	-	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	15,403,906	36,224,310	89,642,362	213,282,785	48,166,933	-	29,808,790	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,993,240	7,026,043	3,443,184	7,999,839	-	-	-	23,462,306
Текущий налоговый актив	1,284,278	-	-	-	-	-	-	1,284,278
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,758,591	-	19,758,591
Прочие активы	3,535,866	375,767	4,495,024	481,909	4,303,445	200,804	18,081	13,410,896
Итого активов	**108,601,706**	**54,653,340**	**98,597,882**	**224,185,655**	**52,470,838**	**20,297,116**	**29,826,871**	**588,633,408**
Непроизводные обязательства								
Депозиты и счета банков	7,298,607	3,265,986	3,318,040	234,000	-	-	-	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	68,402,068	18,672,190	209,511,861	95,860,663	12,227,004	-	-	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	115,208	188,635	2,770,026	20,943,742	8,768,745	-	-	32,786,356
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	404,139	9,940,319	5,001,847	20,322,983	-	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	903,352	1,688,940	3,608,126	10,025,888	5,184,043	-	-	21,410,349
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	257,542	-	257,542
Прочие обязательства	7,143,176	250,073	788,527	9,012	3,904,739	-	-	12,095,527
Итого обязательств	**92,665,696**	**24,469,963**	**229,936,899**	**132,075,152**	**50,407,514**	**257,542**	**-**	**529,812,766**
Чистая позиция	**15,936,010**	**30,183,377**	**(131,339,017)**	**92,110,503**	**2,063,324**	**20,039,574**	**29,826,871**	**58,820,642**

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2012 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	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	57,328,362	2,294,392	-	-	-	-	-	59,622,754
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,259,771	-	-	-	-	-	-	1,259,771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,996,829	9,009,452	12,459	2,390,854	7	13,945	-	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,573	145	1,510,190	-	171	128,334	-	3,485,413
Кредиты, выданные клиентам	29,051,566	18,858,526	36,911,533	201,543,658	58,069,799	-	10,207,205	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	323,426	2,004,434	5,999,677	1,999,655	-	-	10,327,192
Текущий налоговый актив	872,533	-	12,608	-	-	-	-	885,141
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,760,598	-	16,760,598
Прочие активы	2,792,024	361,463	1,702,075	23,975	19,425	201,793	-	5,100,755
Итого активов	**100,147,658**	**30,847,404**	**42,153,299**	**209,958,164**	**60,089,057**	**17,104,670**	**10,207,205**	**470,507,457**
Непроизводные обязательства								
Депозиты и счета банков	8,370,758	508,576	12,349,242	-	-	-	-	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	78,811,161	16,938,914	138,405,488	70,556,216	10,008,619	-	-	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	131,590	158,567	571,263	24,875,421	8,704,923	-	-	34,441,764
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	371,917	10,164,776	14,339,059	2,995,752	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,178,762	913,497	4,510,343	9,852,542	2,107,012	-	-	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41,572	-	41,572
Прочие обязательства	4,354,740	539,053	486,831	478,639	-	-	-	5,859,263
Итого обязательств	**92,847,011**	**19,430,524**	**166,487,943**	**120,101,877**	**23,816,306**	**41,572**	**-**	**422,725,233**
Чистая позиция	**7,300,647**	**11,416,880**	**(124,334,644)**	**89,856,287**	**36,272,751**	**17,063,098**	**10,207,205**	**47,782,224**

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- По состоянию на 31 декабря 2013 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 38,939,577 тысяч тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности;
- Руководство управляет риском ликвидности, используя Методологию оценки стоимости под риском (VAR), для оценки индекса стабильности текущих счетов. Результат ежедневной оценки руководством стабильности текущих счетов показывает достаточность текущего уровня ликвидности Группы.

31 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочернее предприятие находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов. Группа в целом не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня;

Капитал 2 уровня требуется для расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и динамического резерва в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующим требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

31 Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 5%
- k1.2 – 5%
- k2 – 10%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	30,110,207	30,110,207
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная нормативно установленная прибыль/(убыток) прошлых лет	3,763,507	(2,564,659)
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	8,234,923	6,650,265
Нематериальные активы	(1,623,744)	(1,645,892)
Всего капитала 1-го уровня	**42,510,525**	**34,575,553**
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за отчетный год	7,954,333	9,912,953
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	6,733,233	
Отложенное налоговое обязательство, начисленное за текущий год	-	34,668
Резерв по переоценке финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	(51,653)	(114,258)
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	21,255,263	11,722,105
Всего капитала 2-го уровня	**35,891,176**	**21,555,468**
Капитал 3-го уровня	**21,212**	**-**
Итого капитала	**78,422,913**	**56,131,021**
Итого нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг	**587,093,072**	**462,151,667**
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска	437,737,884	391,449,772
Нормативно установленные условные активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	37,759,839	28,592,500
Нормативно установленные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	11,566	10,986
Операционный риск	18,520,841	10,567,236
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	**494,030,130**	**430,620,494**
коэффициент k1.1	**7.2%**	**7.5%**
коэффициент k1.2	**8.6%**	**8.0%**
коэффициент k2	**15.9%**	**13.0%**

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа 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, 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), общеизвестного как Базель I.

32 Условные обязательства кредитного характера

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

Договорные суммы условных 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.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	48,598,277	34,881,570
Гарантии	19,233,613	13,506,792
Аккредитивы	5,944,911	3,286,799
	73,776,801	**51,675,161**

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

Указанные обязательства 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 2013 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (в 2012 году: 2 клиента). По состоянию на 31 декабря 2013 года величина этих обязательств составила 7,394,880 тысяч тенге (в 2012 году: 12,663,424 тысяч тенге).

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Менее 1 года	440,788	561,613
От 1 года до 5 лет	972,618	375,678
	1,413,406	**937,291**

33 Операционная аренда, продолжение

Операции, по которым Группа выступает арендатором, продолжение

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного 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.

В течение отчетного года сумма в размере 1,438,042 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2012 году: 1,056,044 тысячи тенге).

34 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

(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, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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 может быть существенным.

35 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	562,619	759,269
Члены Правления	383,337	608,207
Прочий ключевой управленческий персонал	1,157,130	684,102
	2,103,086	**2,051,578**

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	10,605	12.00	178	12.18
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,286,721	7.80	7,966,733	8.19

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	109,159	140
Процентные расходы	(628,906)	(585,397)

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,353,179	13.05	4,353,179
- в долларах США	-	-	-	-	17,518,219	6.06	17,518,219
- в прочих валютах	-	-	-	-	128,271	10.65	128,271
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(143,894)	-	(143,894)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	37,212	-	366	-	37,578

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	1,655	-	3,098,834	2.93	17,071,717	1.27	20,172,206
- в долларах США	1,239,879	0.99	110,276	2.10	16,259,576	1.31	17,609,731
- в прочих валютах	-	-	229,520	0.37	3,469,034	0.54	3,698,554
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	729,149	12.48	-	-	729,149
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги							
- в тенге	-	-	51,600	7.39	-	-	51,600
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	152,631	-	808	-	153,439
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		89,458		89,458
Выданные гарантии	-		-		10,478		10,478
Гарантии полученные	-		-		406,442		406,442
Аккредитивы	-		-		5,012,538		5,012,538
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	-		-		341,988		341,988
Процентные расходы	(6,605)		(406,618)		(1,223,153)		(1,636,376)
Комиссионные доходы	249		19,615		487,521		507,385
Прочие операционные доходы/(расходы)	(18,577)		(149,085)		2,692		(164,970)
Восстановление убытков от обесценения	-		-		137,369		137,369
Прочие общие и административные расходы	-		(1,100,173)		(233,660)		(1,333,833)

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,493,708	13.34	4,493,708
- в долларах США	-	-	-	-	370,001	10.12	370,001
- в прочих валютах	-	-	-	-	62,695	14.00	62,695
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(286,878)	-	(286,878)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	91,074	-	3,444	-	94,518

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2012 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	13,210	-	5,445,607	5.37	22,738,248	1.11	28,197,065
- в долларах США	-	-	53,500	-	11,007,876	1.33	11,061,376
- в прочих валютах	-	-	41,222	-	4,742,299	1.74	4,783,521
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	710,098	12.69	-	-	710,098
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги							
- в тенге	-	-	33,947	6.78	-	-	33,947
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	5,282	-	3,227	-	8,509
- в прочих валютах	-	-	-	-	41	-	41
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		617,302		617,302
Выданные гарантии	-		-		146,842		146,842
Гарантии полученные	-		-		296,650		296,650
Аккредитивы	-		-		945,376		945,376
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	-		-		445,064		445,064
Процентные расходы	(22,267)		(476,899)		(893,177)		(1,392,343)
Комиссионные доходы	299		99,521		703,443		803,263
Прочие операционные доходы/(расходы)	-		(31,012)		6		(31,006)
Восстановление убытков от обесценения	-		-		367,856		367,856
Прочие общие и административные расходы	-		(79,863)		(363)		(80,226)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные клиентам на сумму 33,464,209 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2012 года: 22,128,022 тысячи тенге).

36 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 2013 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	83,146,378	-	-	83,146,378	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	1,139,628	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,979,872	-	10,979,872	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	2,922,373	-	-	2,922,373	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	215,854,274	-	-	215,854,274	222,632,209
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	216,674,812	-	-	216,674,812	214,169,567
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	23,462,306	-	-	-	23,462,306	23,454,919
Прочие финансовые активы	-	-	10,415,136	-	-	10,415,136	10,415,136
	1,139,628	**23,462,306**	**529,012,973**	**10,979,872**	**-**	**564,594,779**	**568,860,082**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,278	-	-	-	-	2,278	2,278
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	14,116,633	14,116,633	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	8,803,285	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	404,673,786	404,673,786	406,857,673
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	32,786,356	32,786,356	29,935,291
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	35,669,288	35,669,288	35,439,121
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	21,410,349	21,410,349	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	9,896,674	9,896,674	9,896,674
	2,278	**-**	**-**	**-**	**527,356,371**	**527,358,649**	**526,461,304**

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

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	59,622,754	-	-	59,622,754	59,622,754
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,262,873	-	-	-	-	1,262,873	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18,423,546	-	18,423,546	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	3,485,413	-	-	3,485,413	3,485,413
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	200,029,452	-	-	200,029,452	206,221,920
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	154,612,835	-	-	154,612,835	153,717,435
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	10,327,192	-	-	-	10,327,192	10,300,736
Прочие финансовые активы	-	-	2,611,662	-	-	2,611,662	2,611,662
	1,262,873	**10,327,192**	**420,362,116**	**18,423,546**	**-**	**450,375,727**	**455,646,339**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,123	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	21,228,576	21,228,576	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	314,720,398	314,720,398	316,678,100
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,441,764	34,441,764	33,206,182
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	27,871,504	27,871,504	24,790,278
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	18,562,156	18,562,156	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,538,649	4,538,649	4,538,649
	1,123	**-**	**-**	**-**	**421,363,047**	**421,364,170**	**419,005,064**

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

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых 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 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 14,198 тысяч тенге (2012 год: 13,945 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.3 – 11.3% и 7.6 – 22.2% , соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.5 – 6.7% и 0.8 – 8.3% соответственно;

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(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.
- 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 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Всего**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,139,628	-	1,139,628
- Производные обязательства	-	2,278	2,278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	10,965,674	10,965,674
	1,139,628	**10,967,952**	**12,107,580**

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведет анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	1,259,771	-	1,259,771
- Производные активы	-	3,102	3,102
- Производные обязательства	-	(1,123)	(1,123)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	18,409,601	18,409,601
	1,259,771	**18,411,580**	**19,671,351**

Вследствие низкой ликвидности рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имела финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83,146,378	-	83,146,378	83,146,378
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,922,373	-	2,922,373	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	411,449,826	25,351,950	436,801,776	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,454,919	-	23,454,919	23,462,306
Обязательства				
Счета и депозиты банков	14,116,633	-	14,116,633	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	406,857,673	-	406,857,673	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	29,935,291	-	29,935,291	32,786,356
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	35,439,121	-	35,439,121	35,669,288
Прочие привлеченные средства	21,410,349	-	21,410,349	21,410,349

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	59,622,754	-	59,622,754	59,622,754
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,485,413	-	3,485,413	3,485,413
Кредиты, выданные клиентам	348,839,385	11,099,970	359,939,355	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10,300,736	-	10,300,736	10,327,192
Обязательства				
Счета и депозиты банков	21,228,576	-	21,228,576	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	316,678,100	-	316,678,100	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	33,206,182	-	33,206,182	34,441,764
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24,790,278	-	24,790,278	27,871,504
Прочие привлеченные средства	18,562,156	-	18,562,156	18,562,156

37 События после отчетной даты

Девальвация

11 февраля 2014 года НБРК объявил о девальвации тенге. НБРК сообщил в своем заявлении, что будет установлен коридор колебаний курса тенге к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс минус 3 тенге за один доллар США. После данного объявления валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% по сравнению с предыдущей торговой сессий, закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как изменение курса произошло после отчетной даты, данные консолидированной финансовой отчетности не корректировались на эффект снижения курса тенге.

Руководство продолжает оценку влияния девальвации на Группу, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Группы окажется существенным. Информацию о подверженности Группы валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в Примечании 30 (б). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Группы выполнять пруденциальные требования НБРК или выполнять имеющиеся у нее договорные обязательства.

ГЛОССАРИЙ

СИМВОЛЫ И СОКРАЩЕНИЯ

АО - Акционерное общество

ВВП - Валовый внутренний продукт

ГЦВП – Государственный центр по выплате пенсий

ЕС - Европейский союз

КУАО - Комитет по управлению активами и обязательствами

КУРРиЛ - Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью

КФН - Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (www.kfn.kz)

Млн - миллион

Млрд - миллиард

МСБ - Малый и средний бизнес

МСФО - Международные стандарты финансовой отчётности

НБ РК - Национальный Банк Республики Казахстан (www.nationalbank.kz)

ОАО - Открытое акционерное общество

ОИЯИ - Объединенный институт ядерных исследований

СНГ - Содружество независимых государств

СССР - Союз Советских Социалистических Республик

США - Соединенные Штаты Америки

ТОО - Товарищество с ограниченной ответственностью

Тыс - тысячи

ЧПМ - Чистая процентная маржа

ENRC - Eurasian Natural Resources Corporation

KASE - Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz)

KPI - Ключевые показатели эффективности

Moto GP - Мото Гран-при

NPL - Неработающие кредиты

RoAA –Рентабельность активов

RoAE –Рентабельность капитала

S&P - Standard & Poor's

VaR - Стоимостная мера риска

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Активы, взвешенные по уровню риска – Различным активам присущи разные уровни риска. Регулятор устанавливает определенный весовой коэффициент риска для определенного класса активов (государственные облигации обладают более низким уровнем риска, чем облигации корпораций; обеспеченные кредиты характеризуются более низким уровнем риска, чем необеспеченные; уровень риска неработающих кредитов выше, чем у работающих кредитов и т.д.). Взвешенные по уровню риска активы представляют собой сумму активов, откорректированную на величину риска.

Доллар США – Валюта Соединенных Штатов Америки.

Капитал первого уровня – Капитал первого уровня является показателем капитала, применяемым регулятором, и соотносимым с общей величиной активов или взвешенных по риску активов. Он включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход по акциям, нераспределенную прибыль/накопленный убыток прошлых лет и резервы для их покрытия, бессрочные финансовые инструменты за вычетом нематериальных активов и убытков текущего года.

Капитал второго уровня – Капитал второго уровня включает доход текущего года, резервы переоценки, соответствующий субординированный долг и совокупный резерв на обесценение в размере, не превышающем 1,25% от величины активов, взвешенных по уровню риска.

Капитал третьего уровня – Капитал третьего уровня включает субординированный долг, невключенный в капитал второго уровня.

Коэффициент достаточности капитала – Коэффициент достаточности капитала представляет собой показатель, применяемый регулятором, для измерения общего капитала банка по отношению к величине активов, взвешенных по уровню риска. Регулятор устанавливает минимальный уровень, необходимый для того, чтобы банки могли выдержать потенциальные убытки.

Начисленное вознаграждение – Процентные выплаты по кредитам, которые учитываются в финансовой отчетности банка, но фактически еще не оплачены заемщиками. Низкая доля начисленного вознаграждения в балансе банка характеризует его устойчивость.

Неработающие кредиты – Согласно определению большинства юрисдикций, это кредиты с эффектом обесценения и просрочкой, превышающей 90 дней, включающие в себя всю сумму кредита, а не только суммы просроченных выплат. Доля неработающих кредитов рассчитывается, как отношение суммы всех неработающих кредитов к совокупному портфелю кредитов. Согласно МСФО, вознаграждение, начисленное на неработающие кредиты, также учитывается в рассчетах. По казахстанским стандартам, применяемым КФН, учитывается только сумма кредита, хотя применяются более жесткие критерии определения неработающих кредитов по сравнению с МСФО. Высокий показатель доли неработающих кредитов представляет угрозу прибыльности, движению денежных средств и платежеспособности банка.

Общий капитал – Общий капитал представляет собой сумму капитала первого уровня, капитала второго уровня (в размере, не превышающем капитала первого уровня) и капитала третьего уровня (в размере, не превышающем 250% доли капитала первого уровня, предназначенной для покрытия рыночного риска) за вычетом инвестиций в основной капитал или субординированного долга, если их сумма превышает 10% от совокупного объема капитала первого уровня и капитала второго уровня.

Отношение кредитов к депозитам – Отношение совокупных кредитов банка к объему совокупных депозитов. Также рассчитывается, как общий объем кредитов или объем кредитов за вычетом резервов, при этом обычно используется объем кредитов за вычетом резервов. У большинства банков этот коэффициент находится в диапазоне 80-120%. Чрезмерно высокий коэффициент свидетельствует о том, что банк получает фондирование с рынков капитала и от других банков, а не за счет более стабильной депозитной базы. Слишком низкий коэффициент, возможно, означает наличие у банка низкой рентабельности активов, поскольку кредиты являются более прибыльными активами в балансе банка.

Рентабельность активов – Рентабельность активов является показателем доходности всей структуры капитала. Представляет собой отношение чистой прибыли за определенный год к средней величине совокупных активов за этот год.

Рентабельность капитала – Рентабельность капитала является показателем дохода акционеров. Представляет собой отношение чистой прибыли за определенный год к средней величине собственного капитала за этот год. Также этот показатель характеризует эффективность использования не всего капитала (или активов) организации, а только той его части, которая принадлежит собственникам предприятия.

Российский рубль – Валюта Российской Федерации.

Стоимостная мера риска - Это выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью.

Таможенный Союз – форма торгово-экономической интеграции России, Казахстана и Белоруссии.

Тенге – валюта Республики Казахстан, введенная 15 ноября 1993 года.

Чистая процентная маржа – Чистая процентная маржа представляет собой отношение разницы процентных доходов и процентных расходов к величине процентных активов. Является показателем прибыльности процентных активов.

Чистый процентный спрэд – Чистый процентный спрэд представляет собой разницу между отношением процентного дохода к процентным активам и отношения процентных расходов к процентным обязательствам. Фактически, этот показатель отражает разницу между процентной ставкой, взимаемой банком у клиентов, и процентной ставкой, оплачиваемой банком в целях привлечения фондирования.

Soft collection / Hard collection – стадии досудебного взыскания

Общая информация о Банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Юридический адрес: 050002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56
Генеральная лицензия на проведение банковских операций № 237, выданная 28 декабря 2007 года
Лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью № 0401100623
Лицензия на занятие кастодиальной деятельностью № 0407100189

СВЕДЕНИЯ О ЛИСТИНГЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА

Все имеющиеся облигации внесены в официальный список ценных бумаг KASE.

Торговый код KASE	НИН	Код ISIN
EUBNb4	KZPC1Y07C612	KZ2C00001170
EUBNb5	KZP02Y15C617	KZ2C00001188
EUBNb6	KZP03Y07C612	KZ2C00001196
EUBNb7	KZP04Y10C614	KZ2C00001204
EUBNb8	KZP01Y15D252	KZ2C00001212
EUBNb9	KZP02Y07D257	KZ2C00001220
EUBNb10	KZP03Y03D254	KZ2C00001568
EUBNb11	KZP04Y07D253	KZ2C00001915
EUBNb12*	KZP04Y08D258	KZ2C00002467

EUBNb13*	KZP04Y10D252	KZ2C00002475

*ценные бумаги были включены в официальный список KASE 10.01.2014

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

АО «Евразийский банк»
Республика Казахстан
050002, г.Алматы,
ул. Кунаева, 56
Тел.: +7(727)2445379
E-mail: investors@eubank.kz
www.eubank.kz/

ВНЕШНИЕ АУДИТОРЫ

ТОО «КПМГ АУДИТ»
Республика Казахстан
050051, г.Алматы,
пр.Достык, 180
Бизнес-центр «Коктем»
E-mail: company@kpmg.kz
www.kpmg.com

РЕГИСТРАТОР ЦЕННЫХ БУМАГ

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
Республика Казахстан
050000, г.Алматы,
пр. Абылай хана, 141
Тел.: +7 (727) 272 47 60
E-mail: info@tisr.kz
www.tisr.kz