

ГODOVOЙ OТЧЕТ 2014



лет успеха

1994 — 2014

20 лет. История успеха Евразийского банка

1994

зарегистрирован акционерный коммерческий банк

1996

получение лицензий на брокерскую и дилерскую деятельность, становится членом Казахстанской фондовой биржи

2000

становится членом системы гарантирования депозитов и участником международной платежной системы VISA International

2002

получение лицензии на выполнение банковских операций в тенге и иностранной валюте

2003

рейтинговое агентство Moody's впервые присвоило банку рейтинг

1995

получение генеральной лицензии на выполнение банковских операций

2001

становится членом Евразийской промышленной ассоциации

1997

становится членом SWIFT

2012

- журнал Euromoney назвал Евразийский банк лучшим банком в Казахстане
- Евразийский банк назван лучшим розничным банком в Казахстане по версии журнала Asian Banking & Finance
- The Banker назвал Евразийский банк «Банком Года» в Казахстане
- Банк становится участником Соглашения о формировании индикатора казахстанских межбанковских депозитов KazPrime
- Запуск первых платежных терминалов и электронно-цифровых кассиров

1999

становится членом Ассоциации финансистов Казахстана, начинает деятельность банка-кастодиана

2004

становится членом Казахстанского фонда по гарантированию ипотечных кредитов и привлекает первый синдицированный заем

2013

- Евразийский банк стал «Лучшим розничным банком Казахстана в 2013 году» по версии журнала Asian Banking & Finance
- Запускает приват-банкинг, «Филиалы Будущего» с автоматизированными электронными кассовыми отделами, новый круглосуточный колл-центр в Алматы и круглосуточные точки для самообслуживания по всему Казахстану
- Становится полноправным членом платежной системы MasterCard
- Евразийский банк сообщил об успешном завершении 1-ой в Казахстане транзакции по переуступке и обслуживанию части портфеля стандартных потребительских займов
- Председатель Правления банка Майкл Эгглтон получил награду «Председатель Правления Года – 2013» от Американской торговой палаты в Казахстане и медаль «За вклад в финансовую систему Казахстана»

2006

- рейтинговое агентство Standard & Poor's впервые присвоило банку рейтинг
- внедрение самостоятельного карточного процессингового центра

2008

Visa International повысила статус Банка до полноправного члена платежной системы

2010

завершение приобретения банка «Тройка Диалог», Москва

2009

назначение нового Председателя Банка — господина Майкла Эгглтона

2011

приобретение микрокредитной организации ProstoCredit от Société Générale

2014

- EMEA Finance назвал Евразийский банк лучшим банком в Казахстане
- The Banker назвал Евразийский банк «Банком Года» в Казахстане
- Евразийский банк назван лучшим банком в Казахстане по версии журнала IAIR
- Евразийский банк стал партнером мотогоночной команды Movistar Yamaha MotoGP
- Запускает собственное приложение мобильного банкинга — SMARTBANK
- Запускает на рынок инновационные карточные продукты с функцией ежемесячного возврата денег за совершенную транзакцию.
- Евразийский банк занимает 50% долю на рынке автокредитования в РК.
- Порог Банка перешагнул юбилейный, миллионный клиент
- Банк разместил дебютный выпуск трехлетних еврооблигаций на общую сумму 500 млн долларов США в ноябре 2014 года

Содержание

20 лет. История успеха Евразийского банка

Основные показатели Евразийского банка 4

Обращение Председателя Правления 7

Команда руководства 14

Выборочные показатели консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 5 лет 16

01. Новая реальность 18

02. Наша деятельность 24

Экономика и рыночные условия 25

Сегменты бизнеса 31

03. Основные финансовые показатели 40

Обзор отчета о прибылях и убытках 2012-2014 годы 41

Обзор бухгалтерского баланса 2012-2014 годы 46

04. Корпоративное управление 56

Обзор корпоративного управления 57

Совет директоров 59

Правление 65

05. Управление рисками 74

Структура риск-менеджмента 75

Недавние события 85

Заявления о раскрытии информации 85

Заявления прогнозного характера 86

06. Финансовая отчетность 88

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года 92

Глоссарий терминов и сокращений 178

Общая информация о Банке 181

Контактная информация 182

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 2014 года Евразийский банк занимал 9-е место среди банков Казахстана по величине активов, составивших 4,6% активов всего банковского сектора. Банк представлен во всех регионах Казахстана, головной офис расположен в г. Алматы. Приобретение в 2011 году «ПростоКредит», бизнеса потребительского финанси-

рования, позволило Банку занять лидирующие позиции в сфере розничного кредитования в Казахстане: его рыночная доля в данном сегменте составила 9,8%. Коммерческие операции Банка сосредоточены в сферах природных ресурсов, энергоресурсов и энергетики, транспорта и сельского хозяйства. Дочерний банк в России обслуживает корпоративных клиентов из Казахстана, осуществляющих торговые операции в рамках ныне действующего Евразийского экономического союза.

Ключевые финансовые показатели (млрд тенге)

	2010	2011	2012	2013	2014
Совокупные активы	356,9	369,4	470,5	588,6	808,6
Займы клиентам	213,3	256,0	354,6	432,5	588,2
Депозиты клиентов	245,8	245,6	314,7	404,7	548,5
Собственный капитал	25,6	31,9	47,8	58,8	66,7
Операционный доход	12,3	25,6	38,4	51,5	54,5
Расходы	10,9	17,5	25,4	34,3	39,9
Чистая прибыль	0,6	6,0	9,8	13,1	11,4
Доход наличными	1,7	11,0	15,9	18,2	12,1
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (НБРК)	9,4%	6,6%	8,0%	8,6%	7,4%
Коэффициент достаточности капитала (НБРК)	14,2%	11,8%	13,0%	15,9%	11,7%

Доля рынка

	2010	2011	2012	2013	2014
Активы	3,0%	2,9%	3,4%	3,8%	4,6%
Займы клиентам (нетто)	2,5%	2,6%	3,2%	3,3%	4,1%
Депозиты корпоративных клиентов	3,3%	3,3%	3,9%	4,2%	5,3%
Депозиты розничных клиентов	3,8%	2,3%	2,9%	3,5%	3,8%

Рейтинги

			Дата рейтинга
STANDARD & POOR'S			
	В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ	
Долгосрочный	B+	B+	12.12.2011
Краткосрочный	B	B	09.11.2006
По национальной шкале	kzBBB		30.09.2014
Прогноз	Стабильный		26.02.2015
Moody's			
	В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ	
Долгосрочный	B2	B2	24.04.2015
Краткосрочный	NP	-	18.02.2014
Необеспеченный долг	-	B2	24.04.2015
Субординированный долг	-	B3	24.04.2015
Базовая оценка кредитоспособности	b2		24.04.2015
Скорректированная базовая оценка кредитоспособности	b2		24.04.2015
Прогноз	Стабильный		24.04.2015

**Майкл Эгглтон**

Председатель Правления

Обращение Председателя Правления

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В прошлом году Банк отпраздновал свое 20-летие. Это были годы перемен как для Казахстана, так и для нашего Банка. За 20 лет работы в постсоветской экономике Банк одержал множество побед, при этом более впечатляющими выглядят рекорды, которые Банк продолжает устанавливать в условиях более высоких стандартов. В качестве последних примеров таких рекордов можно привести программу секьюритизации розничного кредитного портфеля и лидерство в сегменте автокредитования.

Несмотря на то, что 2014 был беспокойным годом для сектора и экономики, Банк продолжил демонстрировать отличные финансовые показатели. Мы не достигли рекордно-высоких показателей 2013 года, но продемонстрировали отличные результаты за год, на который пришлось резкая девальвация тенге, периоды нехватки тенговой ликвидности, быстрое и резкое падение цен на нефть и нестабильная ситуация в России — крупнейшего торгового партнера Казахстана.

Несмотря на сложные экономические условия, активы Банка выросли на 37%, а рентабельность капитала составила

18,2%. Чистая прибыль снизилась на 13% до 11,4 млрд тенге. Отношение расходов к доходам увеличилось до 54,7%, по сравнению с 50,5% прошлого года, под влиянием расходов в иностранной валюте. Между тем, чистая процентная маржа осталась на высоком уровне 7,2%, хотя и снизилась с отметки 8,8%, достигнутой в 2013 году, в связи с возросшей стоимостью фондирования. Доля неработающих кредитов за год сократилась до 8,5% с 9,9% благодаря списанию некоторых старых кредитов и совершенствованию процедур взыскания просроченной задолженности, реализованных в течение года.

В очередной раз Банк обошел конкурентов по многим направлениям: чистый рост кредитования составил 36%, опережая рост по сектору на уровне 8%; доля неработающих кредитов в кредитном портфеле снизилась на 140 базисных пунктов до 7,5% (по НБРК) по сравнению с показателем 23,5% в секторе; чистая процентная маржа составила 6,8% при средней величине по сектору 5,4%. Управление ростом и качеством кредитного портфеля позволило обеспечить среднюю величину рентабельности капитала для акционеров на уровне 18,2% за год, в течение которого Банк был вынужден поддерживать ликвидность на более высоком, чем обычно, уровне, был ограничен в кредитовании низким объемом фондирования в тенге, также в течение года начался рост показателя

отношения расходов к доходам. Банку удалось удержать кредитный рейтинг на уровне В+ от S&P, хотя в феврале 2015 года S&P изменило прогноз с «позитивного» до «стабильного» в связи с экономическими условиями в Казахстане и регионе. По той же причине Moody's понизило долгосрочный рейтинг Банка на одну позицию до В2 в апреле 2015 года. Только два более крупных местных банка имеют более высокие рейтинги.

Несмотря на сложный экономический сценарий, нам удалось разместить еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США в ноябре 2014 года, что обеспечило дополнительный приток ликвидности Банка до возникновения критической ситуации с ликвидностью на рынке, начавшейся в декабре.

Такие результаты были достигнуты в течение очень сложного года. В 2014 регуляторная среда улучшилась по сравнению с 2013 годом, а экономическая — ухудшилась, оказав прямой и мгновенный эффект на работу Банка. В этих экономических условиях меры, направленные на повышение эффективности, оказали бы гарантированное влияние на показатели деятельности. Решение продолжать инвестировать в системы и усовершенствование операционной деятельности было верным, поскольку обеспечило Банку возможность сократить операционные расходы, не снижая основного функционала. С точки зрения регулирования, основным фактором неопределенности являются сроки и методы внедрения Базель III, ожидаемого в ближайшие несколько лет. Системы и процессы управления рисками Банка готовы к данному нововведению.

10 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 диапазоне ± 3 тенге. В сентябре 2014 года валютный коридор

был изменен на 185 ± 3 /-15. Ожидаемое укрепление тенге было сведено на нет последовавшим падением российско-го рубля и цен на нефть. Вкладчики перевели депозиты в доллары США, а возможности Национального Банка по обеспечению тенговой ликвидности иссякли. Несмотря на имеющиеся серьезные предпосылки к девальвации тенге, Правительство и Национальный Банк отмечают, что резких корректировок обменного курса по отношению к доллару США не будет. Данная ситуация не только влияет на тенговую ликвидность банковского сектора, но и ведет к ухудшению бизнес-среды, так как цены на товары, поступающие из России на местный рынок, зачастую ниже себестоимости местного производства.

Рост казахстанской экономики снизился по сравнению с 2013 годом: ВВП увеличился на 4,1%, что ниже показателя в 6% в 2013 году. Цены на нефть стали значительно ниже, при этом стоимость нефти марки Brent на конец года была на 40% ниже, чем в начале года. Такое резкое снижение цен сказалось на экономике всех экспортирующих нефть государств, в том числе и Казахстана. Потребительское финансирование остается двигателем роста кредитования для банковского сектора в целом и нашего Банка в частности. Совокупный общий рост кредитования в 2014 году составил 8% по отрасли и 34% для Евразийского банка. В корпоративном кредитовании мы сосредоточили усилия на кредитовании крупных компаний, этот сегмент вырос на 41%, в то время как кредитование МСБ сократилось на 13%. В сегменте корпоративного кредитования 60% кредитного портфеля приходится на предприятия оптовой торговли, строительства и транспорта; их доля в портфеле выросла с 49% в предыдущем году. В сфере розничного кредитования наиболее значительный рост наблюдался в секторе залогово-

го кредитования, снижающего риски по портфелю.

Продолжился и рост инфраструктуры Банка, обеспечивающей поддержку роста

СТРАТЕГИЯ

Стратегия Банка в течение последних четырех лет была направлена на очистку кредитного портфеля и увеличение доли розничного кредитования, необходимых для развития в качестве сбалансированного универсального казахстанского банка в области кредитования и депозитной базы. Чтобы превратить планы в устойчивый рост доходов и прибыли, мы поставили перед собой амбициозные цели — достичь ведущих показателей на рынке в области управления рисками, операционной эффективности, систем информационных технологий, качества обслуживания, а также инноваций в сфере продуктов и услуг. Инвестиции в данные сферы будут продолжены даже в таком сложном году, как 2015.

Успех в банковском бизнесе зависит от хорошей операционной деятельности и риск-менеджмента. Мы отдадим этим драйверам успеха приоритетную

ДОСТИЖЕНИЯ 2014 ГОДА

2014 стал не только годом хороших финансовых результатов, но и годом событий, произошедших впервые.

Благодаря инновационному подходу в области автокредитования Банк сохранил неоспоримое лидерство в данном сегменте, удерживая практически половину рынка. Эта позиция в автокредитовании привела к росту доли обеспеченных кредитов в розничном кредитовании. Объем розничных обеспеченных кредитов вырос на 59% в 2014 году и составил 43% от всех выданных розничных кредитов (рост с 33% в 2013 году). Объем необеспеченных кредитов вырос только на 2%. Един-

объемов деятельности. В настоящее время Банк имеет 20 филиалов, 143 отделения и 3 717 точек продаж (в сравнении с 3 225 точками в 2013 году).

роль, инвестируя в соответствующих руководителей и персонал, современные системы, инфраструктуру и обучение. Вместе с этим мы постоянно контролируем расходы, обеспечивая прибыль для акционеров и достойное вознаграждение и мотивацию для сотрудников. Наконец, в части управления рисками, у нас всегда есть план реагирования в чрезвычайных ситуациях. В прошлом году ряд таких планов был протестирован в реальных условиях, особенно в сфере управления ликвидностью.

Мы всегда рассматриваем возможности, предлагаемые рынком, включая потенциальные приобретения. Если предложения интересны с финансовой точки зрения и хорошо вписываются в существующий бизнес, Банк всегда готов оценить представляющиеся возможности. Сильному банку в непростые времена открываются новые перспективы.

ственными сегментами необеспеченного кредитования, продемонстрировавшими рост, стали кредиты, выдаваемые в рамках зарплатного проекта и в сегменте «Лояльность». С ростом доли залоговых кредитов выросла и средняя сумма выдаваемых кредитов, а также увеличился срок погашения. В действительности, в 2014 году общая сумма выданных кредитов выросла на 20%, при этом количество кредитов возросло всего на 0,45%. Это означает, что нагрузка на операционное подразделение практически не увеличилась.

Программа обслуживания переступленных розничных кредитов, по

сути являющаяся синтетической секьюритизацией части розничного кредитного портфеля, была полноценно запущена в 2014 году: было переуступлено 57 000 кредитов на сумму 22 млрд тенге. Это уникальная и впервые реализованная на местном рынке программа. Фактически, работа «фабрики» розничного кредитования необязательно приводит к росту баланса, так как Банк имеет возможность продать эти активы финансовым организациям, заинтересованным в увеличении сегмента розничного кредитования без необходимости развивать это бизнес-направление «с нуля». Это осуществляется 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 нужного сегмента. У этого рынка значительный потенциал, а умеренный рост кредитования на рынке в целом в 2014 году является единственным сдерживающим фактором.

22 млрд

тенге переуступленных кредитов по программе секьюритизации в 2014 году

На прямой маркетинг в настоящее время приходится до 20% от выданных розничных займов. Таким образом, прямой маркетинг является не только эффективной платформой с точки зрения расходов, но и позволяет кредитовать качественных клиентов, что ведет к снижению кредитного риска.

Продолжился рост количества погашений со стороны розничных заемщиков через сеть Банка, что существенно сократило комиссии, выплачиваемые другим финансовым организациям. Это стало возможным за счет развития филиальной сети, а также развертыва-

ния технологий платежных терминалов, выпуска дебетовых карт, в том числе для заемщиков. В настоящее время 90% всех платежей по кредитам обрабатывается в рамках внутренней сети Банка, что выше показателя в 67% на начало 2013 года. В сочетании с ростом объемов кредитования и погашений по кредитам, успех этой инициативы оказал существенное положительное финансовое влияние на нашу деятельность.

Банк продолжает уделять особое внимание показателям операционной деятельности, что дает нам более точное понимание оценки работы Банка клиентами и нашей эффективности, и позволяет принимать оптимальные управленческие решения, предоставляя больше возможностей для мотивации сотрудников. Call-центр обрабатывает более 320 000 входящих звонков в месяц; при этом количество необработанных звонков снизилось с 9% в конце 2013 года до среднего уровня 4,4% в 2014 году, что ниже целевого показателя 5%. Эффективность работы операторов call-центра оценивается не только с точки зрения количества принятых звонков, но и в отношении соблюдения стандартов общения с клиентом, качества и полноты предоставленной информации. Мы достигли больших успехов в обеспечении своевременности открытия каждого отделения и филиала. Клиенты не должны ждать, и показатель своевременности открытия повысился с 61% до 98% в течение года, при этом целевой показатель однозначно составляет 100%. Также удалось сократить время ожидания по одобрению кредитов розничного бизнеса: в течение года доля решений по кредитам, принятых менее чем за 15 минут, в точках продаж возросла с 60% до 98%; по автокредитам показатели выросли с 51% до 92% за аналогичный период. Скорость и удобство при рассмотрении заявок на финансирование клиентов стало реальностью в 2014 году.

Наша эффективность и качество кредитов были отмечены конкурентами Банка: они предлагали несколько лучшие условия клиентам, кредиты которых были одобрены в нашем Банке, по сути, не полагаясь на свои собственные процедуры кредитования и оценки риска. С учетом данной тенденции были введены штрафные санкции за полное досрочное погашение кредитов.

Поправки в законодательство, внесенные в 2013 году, обеспечили воз-

ЦЕЛИ НА ДАЛЬНЕЙШИЕ ГОДЫ

Мы выстраиваем устойчивую банковскую модель, которая поможет нам достичь выдающихся результатов при практически любых обстоятельствах. Цели, приведенные ниже, могут быть достигнуты при наличии относительно нормальных условий. Мы наблюдали нормальные условия до конца 2013 года, но я бы не назвал 2014 год стандартным, и 2015 год, похоже, тоже будет необычным. 2014 год был отмечен девальвацией, массовым оттоком депозитов из некоторых банков, дефицитом тенговой ликвидности, замедлением темпов экономического роста на фоне падения цен на нефть и экономическим кризисом в России. В 2015 году цены на нефть, по-прежнему, остаются низкими, ситуация в России пока не демонстрирует признаков улучшения, а слабость российского рубля по отношению к тенге ведет к значительным экономическим проблемам для многих казахстанских компаний, поскольку Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Правительство предприняло меры для урегулирования ситуации, включая предоставление корпорациям финансирования с низкой стоимостью через банковский сектор. Расходы на инфраструктуру Экспо-2017 в Астане также обеспечивают подъем экономики. Досрочные президентские выборы, проведенные в апреле 2015 года и, соответственно, отсутствие

возможность обращать взыскание на счета должников в других банках. Это значительно повысило продуктивность работы по возврату задолженности (hard collection) и стало эффективным процессом работы Банка.

Наши достижения не остались незамеченными. В 2014 году Банк получил награды в номинациях «Лучший банк Казахстана» от международного издательства EMEA Finance и «Лучший банк Казахстана 2014 года» от журнала The Banker.

выборов в 2016 году позволят правительству планировать управление в более долгосрочной перспективе. Экономическая ситуация в России и низкие цены на нефть продолжат оказывать влияние на экономику Казахстана и на возможности банковского сектора по обеспечению прироста.

Цели на 2015 год

Начало 2015 года ознаменовано худшими условиями в экономике и в секторе, чем в 2014 году, и если ситуация не изменится коренным образом, это отразится на результатах Банка в 2015 году. В результате вкладчики — физические и юридические лица — конвертировали депозиты в иностранную валюту, что вызвало резкое падение тенговой ликвидности. Произошло снижение основных показателей ликвидности в стране. Показатель Mo снизился на 26% в 2014 году, а показатель M1 сократился на 20%. В обоих случаях большая часть снижения пришлась на последние два месяца года, и продолжение данной тенденции наблюдается в 2015 году. В результате исчезновения тенговой ликвидности управление ликвидностью стало для нас первоочередной задачей в настоящее время. Мы предвидим сокращение баланса Банка, как минимум в первом полугодии, что

вынудило нас принять ряд мер по сокращению расходов, в том числе — сокращение штата.

Реальная цель на 2015 — закончить год с сильной франшизой, не потеряв способности генерировать прибыль в ряде секторов, и с еще более низкокзатратными операционными возможностями. В данном году нецелесообразно планировать рост или ставить цели по рентабельности.

Среднесрочные цели

Мы прогнозируем, что в среднесрочной перспективе рост активов и кредитного портфеля составит 15-20% в год, при условии сохранения экономической ситуации, аналогичной периоду 2011-2014 годов. 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 четырех лет, необходимо учитывать, что эти четыре года пришлись на период преобразования Банка, в течение которого был реализован потенциал розничного бизнеса — недавнего приобретения Банка. Рост баланса и кредитного портфеля в 2014 году был частично обусловлен девальвацией, и, соответственно, мы не достигли целевых среднесрочных показателей роста прибыли и рентабельности капитала.

С точки зрения расходов, мы предполагаем, что новая структура и инвестирование в системы и технологии обеспечат дальнейший прогресс в плане снижения расходов. Несмотря на рост отношения расходов к доходам в 2014 году, полагаем, что снижение отношения расходов к доходам до уровня менее 50% является достижимой целью. Автоматизация и расширение сети обеспечили Банку возмож-

ность самостоятельно обрабатывать более 90% погашений по розничным кредитам.

Проводится оптимизация сети Банка по всей стране. Частью оптимизации является специализация многих отделений на обслуживании определенных видов клиентов, что должно улучшить качество обслуживания. Мы работаем с предприятиями розничной торговли над внедрением точек продаж, не требующих укомплектования сотрудниками Банка. По сути, общением с клиентом займется предприятие розничной торговли, а рассмотрение и обработка кредитов будут в компетенции Банка. Данная платформа, скорее всего, будет внедрена в нескольких банках, и мы уверены, что наша операционная эффективность и функционал управления рисками обеспечат нам участие на конкурентной основе.

Банк готов к масштабному запуску кредитных карт в сегменте розничного бизнеса через внедрение поведенческого скоринга, обеспечивающего динамическое управление кредитными рисками большого количества клиентов в автоматизированном режиме. Данная система, предоставленная мировым лидером в этом направлении, является уникальной для Казахстана. Мы готовы к массовому запуску кредитных карт, рассчитанному на период большей экономической стабильности. До внедрения система тестируется в малом масштабе, что позволит ее улучшить и адаптировать к местным условиям.

Мы считаем, что в Банке сформирована одна из наиболее эффективных команд IT-безопасности в регионе. Их навыки, в сочетании с самыми современными инструментами, обеспечивают большие технические возможности при полном контроле рисков как для Банка, так и для клиентов. Только в сегменте розничного бизнеса количество активных пользователей интернет-банкинга возросло более чем в четыре раза и на

данный момент составляет 12% активных клиентов. Команда также обеспечивает защиту всей IT-инфраструктуры и систем Банка от внешних и внутренних угроз.

Мы планируем удержать показатель доли неработающих кредитов на текущем уровне 8-10% общего объема кредитов. Управление убытками по кредитам является одной из основных причин прибыльного роста в течение последних лет. Учитывая, что более половины кредитного портфеля представлено розничными кредитами, показатель неработающих кредитов должен быть структурно выше, чем у банков, работающих с клиентами корпоративного сектора. Несмотря на это, у нас один из самых низких показателей неработающих кредитов в Казахстане. В 2014 году прогресс в этом направлении продолжился благодаря усовершенствованию процессов взыскания просроченной задолженности и доработки законодательства, позволяющего списывать кредиты без негативных налоговых последствий.

Майкл Эгглтон

Председатель Правления

Май 2015 года

В структуре баланса Банк планирует поддерживать долю корпоративного бизнеса (включая МСБ) на уровне, соответствующем доле розничного бизнеса. Быстрые темпы роста розничного бизнеса предполагают, что Банк продолжит продавать часть розничного кредитного портфеля другим финансовым учреждениям, и в 2014 году эта возможность была подтверждена. В результате Банк продолжит получать выгоду от быстрорастущего и высокодоходного розничного бизнеса, поддерживая баланс сегментов бизнеса и контролируя риски.

Я уверен, что у нас лучшая команда на рынке, внушительный багаж достижений в области инноваций, лидирующие системы IT и риск менеджмента и высокий уровень обслуживания клиентов. Все это дает нам возможности маневрировать в условиях текущей неопределенности и помогает укреплять репутацию и финансовое положение Банка.

Команда руководства

**Эгглтон Майкл
Джеймс**
Председатель
Правления

**Жубаниязова
Жанар
Адилбековна**
Управляющий
директор.
Перекрестные
продажи

**Машчык Роман
Александр**
Заместитель
Председателя
Правления.
Риск-менеджмент

Оше Ромэн
Управляющий
директор.
Операционная
деятельность

**Бичурина Анна
Александровна**
Заместитель
Председателя
Правления.
Бухгалтерский учет,
методология
и ресурсы

**Аязбаев Нурбек
Нурланович**
Заместитель
Председателя
Правления.
Казначейство
и управление
активами
и обязательствами

**Бубеева
Жанна
Сапаралиевна**
Управляющий
директор.
Управление
человеческими
ресурсами.
Рынки капитала

**Тищенко
Герман**
Управляющий
директор.
Информационные
технологии

**Убегалиева
Гульмира
Кайрулловна**
Управляющий
директор.
Финансы
и отчетность

**Госсар
Бертран**
Управляющий
директор.
Розничный бизнес

**Киндякова
Ольга
Леонидовна**
Управляющий
директор.
Юридические
вопросы

**Ермекбаев
Сейтжан
Сейтханович**
Заместитель
Председателя
Правления.
Корпоративный
и МСБ бизнес,
торговое
финансирование
и финансовые
институты

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО ЗА 5 ЛЕТ**

Баланс (тыс. тенге)	2010	2011	2012	2013	2014
Денежные средства и краткосрочные средства	17 520 590	35 232 520	29 661 462	52 812 441	47 714 988
Счета в центральных банках	22 886 980	13 601 325	30 089 626	30 657 460	64 414 405
Торговые ценные бумаги	12 149 791	2 075 510	1 262 873	1 139 628	5 106 900
Межбанковские активы	2 198 950	3 487 077	3 357 079	2 598 850	13 429 798
Краткосрочные государственные ценные бумаги, выраженные в тенге	63 619 696	37 564 836	28 458 800	34 427 980	37 788 009
Ликвидные активы	118 376 007	91 961 268	92 829 840	121 636 359	168 454 100
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	234 692 354	281 221 084	383 519 294	468 099 544	620 362 514
Неработающие займы	21 985 848	21 499 183	26 416 901	46 400 683	53 038 228
Резерв под обесценение займов	(21 365 094)	(25 211 148)	(28 877 007)	(35 570 458)	(32 130 415)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	213 327 260	256 009 936	354 642 287	432 529 086	588 232 099
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	1 738 532	1 487 044	277 993	-	2 736 497
Долевые ценные бумаги	10 000	10 000	13 945	14 198	14 387
Отложенный налоговый актив	3 488 356	1 485 024	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	12 563 367	14 279 043	16 760 598	19 758 591	22 847 412
Прочие активы	7 386 061	4 129 078	5 985 896	14 695 174	26 317 589
Итого активов	356 889 583	369 361 393	470 510 559	588 633 408	808 602 084
Межбанковские обязательства	41 011 675	30 741 695	39 790 732	44 330 267	48 686 124
Текущие счета и депозиты клиентов	245 795 513	245 611 140	314 720 398	404 673 786	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	42 555 870	57 510 058	62 313 268	68 455 644	129 271 302
Отложенное налоговое обязательство	-	-	41 572	257 542	1 795 183
Прочие обязательства	1 935 867	3 616 859	5 860 386	12 097 805	13 662 318
Итого обязательств	331 298 925	337 479 752	422 726 356	529 815 044	741 914 052
Итого капитала	25 590 658	31 881 641	47 784 203	58 818 364	66,688,032
Капитал 1-го уровня (НБРК)	25 273 593	22 617 604	34 575 553	42 510 525	55 618 424
Капитал 2-го уровня (НБРК)	12 818 184	17 720 952	21 555 468	35 891 176	32 519 818
Итого скорректированного капитала (НБРК)	38 294 090	40 434 679	56 131 021	78 422 913	88 138 242
Итого условных обязательств - всего	58 008 955	73 772 761	51 675 161	73 776 801	49 356 962
Итого условных обязательств - только имеющих обязательную юридическую силу	27 469 134	39 879 558	16 793 591	25 178 524	24 823 528

Отчет о прибылях и убытках тыс. тенге	2010	2011	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	6 032 676	18 643 222	26 936 667	37 585 659	40 212 875
Чистые торговые доходы	2 460 923	3 431 257	4 105 006	2 642 196	3 396 540
Чистые комиссионные доходы	2 752 600	3 526 202	7 924 317	10 936 615	10 699 816
Прочие операционные доходы/(расходы)	1 027 300	4 684	(518 779)	380 018	220 277
Валовой операционный доход	12 273 499	25 605 365	38 447 211	51 544 488	54 529 508
Операционные расходы	(9 293 371)	(13 376 393)	(21 207 465)	(26 018 192)	(29 850 162)
Операционная прибыль/(убыток) до формирования резервов	2 980 128	12 228 972	17 239 746	25 526 296	24 679 346
Убыток от обесценения кредитов	(1 281 473)	(4 155 757)	(3 806 849)	(8 256 601)	(9 803 742)
Прочие убытки от обесценения	(284 027)	308	(346 593)	8 837	(266 055)
Операционная прибыль/(убыток)	1 414 628	8 073 523	13 086 304	17 278 532	14 609 549
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(860 433)	(2 026 785)	(3 254 251)	(4 132 351)	(3 185 919)
Чистая прибыль/(убыток)	554 195	6 046 738	9 832 053	13 146 181	11 423 630
Итого совокупного дохода	1 360 424	6 290 983	10 002 559	13 034 290	9 369 684
Доход наличными	1 743 941	11 026 691	15 893 346	18 173 315	12 129 582

Выборочные коэффициенты (%)	2010	2011	2012	2013	2014
Рентабельность активов	0,2%	1,7%	2,3%	2,5%	1,6%
Рентабельность капитала	2,2%	21,0%	24,7%	24,7%	18,2%
Операционные расходы/валовой операционный доход	75,7%	52,2%	55,2%	50,5%	54,7%
Чистый комиссионный доход/валовой операционный доход	22,4%	13,8%	20,6%	21,2%	19,6%
Операционная прибыль до формирования резервов/средняя сумма активов	0,9%	3,4%	4,1%	4,8%	3,5%
Чистая процентная маржа	2,4%	6,3%	7,8%	8,8%	7,2%
Итого капитала/итого активов	7,2%	8,6%	10,2%	10,0%	8,2%
Забалансовый счет/общий скорректированный капитал	151,5%	182,4%	92,1%	94,1%	56,0%
Коэффициент достаточности капитала (НБРК)	14,2%	11,8%	13,0%	15,9%	11,7%
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение/текущие счета и депозиты клиентов	95,5%	114,5%	121,9%	115,7%	113,1%
Ликвидные активы /сумма текущих счетов, депозитов клиентов и межбанковских обязательств	41,3%	33,3%	26,2%	27,1%	28,2%
Ликвидные активы/итого активы	33,2%	24,9%	19,7%	20,7%	20,8%
Межбанковские активы/межбанковские обязательства	5,4%	11,3%	8,4%	5,9%	27,6%
Неработающие займы/займы, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	9,4%	7,6%	6,9%	9,9%	8,5%
Резерв под обесценение займов/займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9,1%	9,0%	7,5%	7,6%	5,2%
Резерв под обесценение займов/неработающие займы	97,2%	117,3%	109,3%	76,7%	60,6%
Итого резервов/операционный доход до формирования резервов	43,0%	34,0%	22,1%	32,3%	39,7%

01. Новая реальность...



лет процветания

Мы подробно останавливаемся на деятельности розничного бизнеса, не только потому что он является источником роста и трансформации Банка, но и в связи с тем, что именно в нем произошли самые большие изменения в подходе к клиентам, операциям, системам и управлению рисками.

«Я, как физическое или юридическое лицо, хочу иметь возможность хранить свои свободные денежные средства в надежном месте, с высокой ставкой вознаграждения, и иметь возможность снять их, когда и где потребуется. Я также хочу иметь возможность получать займы, когда потребуется, по разумной ставке и на необходимый период. Еще я хочу легко совершать и получать платежи, а также пользоваться другими услугами, как, например, обмен валюты. Расходы должны быть минимальными, как и потраченное время.»

Легко сказать, ... но не так просто сделать. Каким же образом банкам необходимо организовать работу, чтобы соответствовать таким требованиям?

Далее подробно рассматривается деятельность розничного бизнеса, не только потому что он стал источником роста и трансформации Банка, но и в связи с тем, что именно в нем произошли самые большие изменения в подходе к клиентам, операциям, системам и управлению рисками. Вместе с тем, трансформация сегмента корпоративного банковского обслуживания также была значительной. Применение единых принципов работы привело к тому, что крупные корпорации и государственные учреждения стали рассматривать Банк в качестве одного из немногочисленных надежных и стабильных банков. Евразийский банк является банком со сбалансированной структурой сегментов бизнеса, где корпоративные клиенты составляют 49% кредитного портфеля и 69% депозитной базы, а остальная часть приходится на сегмент розничного бизнеса.

1,14 млн клиентов, **575 961** активных розничных заемщиков, **541 109** выданных розничных займов, **289,3** млрд тенге розничный кредитный портфель, **40 301** кредит на покупку автомобилей

«Хранить свободные денежные средства в надежном месте, с высокой ставкой вознаграждения, и иметь возможность снять их, когда и где потребуются».

Надежным местом больше не является Надежным местом больше не является большой банковский сейф, зачастую это представлено электронной реальностью, в которой клиенты хотят иметь доступ к своим средствам, тратить и перемещать их без посещения банка. За последние пять лет количество уникальных клиентов Банка выросло с 177 тысяч до 1,14 млн, количество платежных карт достигло 947 тысяч, а количество пользователей интернет-банкинга (посредством компьютера или мобильных устройств) — 221 тысяча. Мы даже не задумывались о мобильном банкинге в 2009 году.

500 МЛН

долларов США
выпуск еврооблигаций
в ноябре 2014 года

Такое быстрое развитие сопровождалось существенными инвестициями в инфраструктуру и безопасность информационных технологий.

Доходность депозитов находится в зависимости от прибыли, получаемой банком от выдаваемых кредитов и из других источников, а также от степени уверенности банка в том, что депозит будет в его распоряжении в течение достаточного срока. По депозитам с более длительным сроком размещения предусмотрены более высокие ставки вознаграждения, чем по срочным депозитам. Одной из проблем в Казахстане является то, что розничные клиенты могут снимать средства с депозитов в любое время без каких-либо штрафных санкций, за исключением потери вознаграждения. Это

осложняет задачу банков по эффективно-му размещению данных депозитов. Также многие вкладчики предпочитают хранить сбережения в иностранной валюте, такой как доллары США. Банку сложно предложить им хорошие ставки вознаграждения в связи с применением строгих регуляторных положений, стимулирующих привлечение в тенге, и соответствующих положений по управлению рисками. В 2014 году банковский сектор и Евразийский банк наблюдали значительный перевод депозитов из тенге в доллары США, и в конце года на рынке наблюдался существенный дефицит тенговой ликвидности, в том числе в связи с интервенцией Национального Банка. В целом по банковскому сектору объемы депозитов в национальной валюте сократились с высокого показателя 76% в 2007 году до 44% к концу 2014 года. В Евразийском банке данный показатель снизился с 61% до 55% за аналогичный период. В данных нестабильных экономических условиях для Банка важно иметь системы и планы по управлению ликвидностью в стрессовых ситуациях, иначе может появиться риск неплатежеспособности. Возможность выпустить еврооблигации в ноябре 2014 года с трехлетним сроком погашения на сумму 500 млн долларов США и конвертацией данной суммы посредством своп в тенге обеспечили Банку значительный источник более длительного фондирования. Эта стратегическая задача стояла перед новой командой руководства с тех пор, как она приступила к управлению Банком четыре года назад.

С точки зрения кредитования, наблюдался резкий рост рентабельности, поскольку мы установили кредитный скоринг для всех заемщиков по всем сегментам, что привело к значительному сокращению неработающих кредитов. Банк сократил объемы кредитования сегментов с низкой доходностью и высокими рисками, таких как МСБ (с 12% общего кредитного портфеля

в 2009 году до 5% в 2014 году), ипотека (с 18% до 3%) и индивидуальные предприниматели (с 13% до 2%). В то же время наращиваются объемы розничного кредитования (с 40% до 51% общего кредитного портфеля), при этом основное внимание уделяется сегментам, предлагающим наиболее высокие доходы в обмен на принимаемый риск. Одним из примеров является автокредитование, где рыночная доля Банка составляет 50% сегмента. Удельный вес автокредитов в кредитном портфеле увеличился с 2% до 23% с 2009 года. Эти изменения обусловили рост чистой процентной маржи с 2,4% в 2009 году до 7,2% в 2014 году (что ниже пикового значения 8,8% в 2013 году).

231,9 млрд тенге сумма выданных розничных кредитов, **52,2%** процент одобренных розничных кредитов, **57 103** кредитов переуступлено по программе секьюритизации.

«Я также хочу иметь возможность получать займы, когда потребуется, по разумной ставке и на необходимый период».

Стоимость фондирования в Казахстане выше, чем в развитых странах, в связи с более низким уровнем накоплений, более высокой стоимостью недепозитного фондирования, регуляторным воздействием на стоимость фондирования за пределами внутреннего рынка, более высокой стоимостью поддержания относительно высокой ликвидной позиции на волатильном рынке. Это влияет на стоимость кредитов физическим и юридическим лицам. Банк проделал существенный объем работы, чтобы обеспечить высокое качество выдаваемых кредитов и минимальную вероятность их перехода в разряд неработающих. Была внедрена система кредитного скоринга для каждого выдаваемого кредита по всем сегментам рынка. Данная система постоянно совершенствуется. В частности, в настоящее время ведется работа по улучшению

системы розничного кредитования путем внедрения современных процессов и систем от «Fair Isaac», ведущего лидера в управлении кредитным риском. Снижение количества неработающих кредитов приводит к снижению стоимости кредитов.

Другим вопросом является срок погашения кредитов, и Банк активно работает над тем, чтобы предоставлять кредиты на более длительные сроки без принятия на себя дополнительных рисков. Таким образом, решением данной проблемы становятся депозиты корпоративных клиентов, размещаемые на длительные сроки, и выпуск облигаций. В 2014 году Банк сосредоточил внимание на более надежных корпоративных депозитах, предлагая по ним более высокие ставки вознаграждения, чем для розничных вкладчиков. Крупный выпуск облигаций — еще один значительный шаг, сделанный в 2014 году. Хотя клиенты хотели бы получать займы в долларах США, в связи с более низкими процентными ставками, нормативно-правовое регулирование и взвешенный подход к банковской деятельности привели к тому, что Банк предоставляет кредиты в иностран-

50%

доля рынка Банка
в автокредитовании

ной валюте только при наличии основного бизнеса и/или активов, выраженных в такой валюте. В целом по банковскому сектору объем кредитования в национальной валюте вырос с 48% в 2009 году до 70-71% в 2014 году. В Евразийском банке данный показатель изменился с 64% до 83% за аналогичный период.

Качество кредитного портфеля позволило Банку, начиная с конца 2009 года, наращивать объемы кредитования в течение последних четырех лет, в среднем по 26% в год, в отличие от едва

опережающего инфляцию среднего показателя сектора в 8%.

Наконец, Банк первым разработал единственную в стране программу по секьюритизации стандартных розничных займов. Она позволила Банку обеспечить постоянное присутствие на рынке розничного кредитования, сохраняя баланс кредитных обязательств и ограничивая необходимость быстрого роста капитала. Программа, запущенная в декабре 2013 года, позволила провести в 2014 году секьюритизацию 57 103 розничных займов на общую сумму 22,4 млрд тенге. В рамках данной программы, системы позволяют Банку адаптировать кредитные пакеты в соответствии с предпочтениями организаций-покупателей по сегментам и риску. Банк при этом продолжает получать комиссионный доход за обслуживание займов.

947 922 Карты, **68 232** активных пользователя интернет-банкинга, **83%** решений по одобрению кредитов в точке продаж приняты менее чем за 15 минут, **87%** решений по одобрению автокредитов приняты менее чем за 15 минут.

«Еще я хочу легко совершать и получать платежи, а также пользоваться другими услугами, как, например, обмен валюты. Расходы должны быть минимальными, как и потраченное время».

Удобство заключается не только в использовании карт и мобильного банкинга, но и в том, где и как быстро можно получить кредит, насколько быстро возможно завершить сделку, для которой требуется финансирование. В ходе деятельности по автокредитованию Евразийскому банку удалось завоевать и удержать 50% доли рынка, так как он был первым, кто посчитал, что точки продаж должны быть расположены у автодилеров. Решение по одобрению кредита для 83% заемщиков может быть принято менее чем за 15 минут. Заемщикам предоставля-

ется страхование автомобиля на выгодных условиях на весь период кредитования, а также все необходимые документы (включая право собственности и регистрацию) на купленные в кредит автомобили в течение 24 часов. Такое удобство является решающим фактором для клиентов и автодилеров.

6,8 млн входящих платежей, **86%** платежей проведены через сеть евразийского банка, **150 651** погашение кредитов через банкомат, **508 345** платежей через ИПТ.

Еще одним преимуществом для клиентов послужила возможность погашения кредитов через обширную сеть платежных терминалов, посредством интернет-банкинга или карточных операций. Это не только привело к повышению комфортности в обслуживании клиентов, но и обусловило значительную экономию комиссионных расходов, оплачиваемых Банком другим финансовым организациям за прием погашений по кредитам. Такая экономия позволяет Банку обеспечивать акционерам более высокую рентабельность и предлагать заемщикам более низкую стоимость.

1,1 млн заявлений на получение розничных кредитов, **3,1 млн** звонков клиентов в Call-центр, **20%** выдачи розничных кредитов по прямому маркетингу, **98%** своевременного открытия отделений.

Количество клиентов росло в среднем по 47% в год, начиная с 2009 года. Управление таким объемом работы с клиентами требует значительных инвестиций в инфраструктуру и системы информационных технологий, а также обеспечения операционной эффективности. Под операционной эффективностью понимается не только эффективность затрат, но и эффективность обработки потребностей клиента. Call-центр обрабатывает более 3,1 миллиона входящих звонков в год. Кроме того, он активно вовлечен

в прямой маркетинг, работая с постоянными клиентами с хорошим кредитным рейтингом, и на его долю пришлось 20% выдачи розничных кредитов в 2014 году. Call-центр также является первой линией процесса досудебного взыскания просроченной задолженности (soft collection).

Хотя технологии привели к снижению потребности посещения отделений, в определенных отделениях Банка предусмотрен продленный рабочий день и работа в выходные дни, при этом Банк обеспечивает работу всех отделений в соответствии с заявленным расписанием.

02. Наша деятельность



20
лет
развития

Несмотря на то, что 2014 год был беспокойным годом для сектора и экономики, Банк продолжил демонстрировать отличные финансовые показатели.

Экономика и рыночные условия

В данном 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.

7.5%

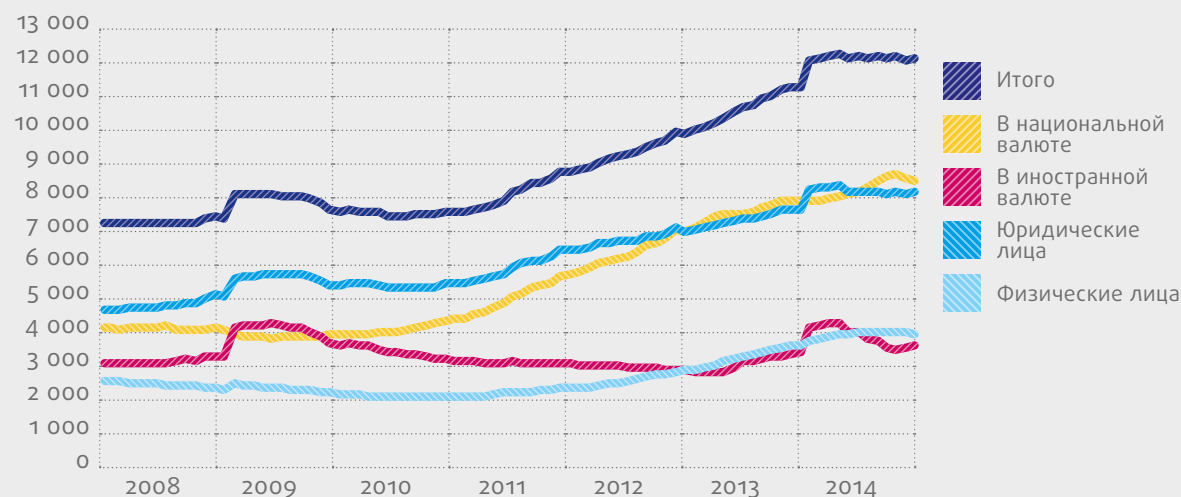
рост объема кредитования банковского сектора

Экономика Казахстана в 2014 году продемонстрировала снижение темпов роста. Рост ВВП замедлился до 4,3% по сравнению с показателем 6% в 2013 году. В феврале 2014 года была проведена 19% девальвация. Инфляция выросла до 7,4% с отметки 4,8% в 2013 году, поскольку девальвация оказала непосредственное влияние на цены в связи с высоким уровнем зависимости от импортируемых товаров. Однако инфляция могла бы быть еще выше, если бы резкая девальвация российского рубля во второй половине года не привела к быстрому заполнению местного рынка более дешевыми товарами. В настоящее время ВВП на душу населения в номинальном выражении составляет чуть менее 12 000 долларов США.

Валовой внешний долг достиг примерно 155 млрд долларов США, что составляет 75% ВВП. Более 49% данного долга представлено межфирменной задолженностью, поскольку именно таким образом многие зарубежные инвесторы финансируют свои операции. На банковский сектор приходится менее 7% внешнего долга, который снизился с 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 возможности банковского сектора на получение внешнего финансирования. Абсолютный внешний долг Банка снизился с 46 млрд долларов США по состоянию на 2007 год до уровня менее 11 млрд долларов США, при этом погашение 1,6 млрд долларов США запланировано на 2015 год.

Резкое падение цен на нефть во втором полугодии 2014 года привело к тому, что Правительство

ДИАГРАММА.01 Динамика кредитования банковского сектора по типам заемщиков и видам валют (млрд тенге)



Источник: НБРК.

ству пришлось сократить планируемый бюджет, сосредоточив при этом дополнительные ресурсы в определенных отраслях экономики. Налоговые поступления будут находиться под влиянием более низких цен на сырьевые товары, а также более низкого предела доходности компаний, вызванного неизменной структурой затрат в связи с рекомендациями в адрес работодателей по минимизации численности сотрудников, попадающих под сокращение. Национальный фонд увеличивает свои вливания в бюджет на ближайшие три года. Предполагается, что активы Национального фонда сократятся, если текущие цены на нефть останутся неизменными.

Согласно статистическим данным НБРК, объем кредитования на рынке вырос на 7,5%, что ниже уровня роста 14,3% в 2013 году. Данный показатель роста приведен в номинальном выражении, что означает отсутствие реального роста кредитования с учетом инфляции. Рост кредитов был сбалансированным: прирост

кредитов в тенге составил 7,7%, при этом объем кредитов, выданных в иностранной валюте, увеличился на 7,1%. Как представлено в **Диаграмме.01** прирост, по-прежнему, происходит за счет займов физическим лицам (рост на 9,2%), превосходя объем займов юридическим лицам (рост на 6,7%). Начиная с марта 2014 года, после девальвации, наблюдалось заметное снижение роста объемов кредитования физических лиц по сравнению с предыдущими двумя годами, когда рост составлял 23-27%.

После февральской 19% девальвации относительно доллара США курс торговых операций с российским рублем был установлен в диапазоне 5,0-5,4 тенге за 1 российский рубль, что облегчало условия для казахстанских производителей. Но, начиная с июля 2014 года, курс рубля стал падать и к февралю текущего года снизился практически в два раза. Это произошло вследствие снижения цен на нефть и санкций, влияние которых стала

испытывать экономика России. На тенге оказывалось огромное давление, так как юридические и физические лица конвертировали свои депозиты в доллары США. Ситуация также серьезно повлияла на реальный сектор экономики, поскольку рынок экспорта в России иссяк, а казахстанский рынок наводнили дешевые товары из России. В результате девальвации рубля российские производители могут продавать свои товары по ценам,

23,5%

доля неработающих кредитов банковского сектора

зачастую, ниже себестоимости производства в соседних странах. Беларусь, еще один член Евразийского экономического союза, временно восстановила таможенный контроль с Россией и установила высокие налоги на обмен валюты. На текущий момент власти Казахстана не позволяют тенге девальвировать, при этом они не устанавливая торговых барьеров с Россией. В настоящее время власти сосредоточили свои усилия на реализации инфраструктурных проектов, служащих дополнительным импульсом для экономического роста. Ожидается, что Правительство предпримет дополнительные меры во втором полугодии.

Различные международные организации, такие как МВФ, отмечают сложные текущие условия, которые уже повлияли на экономический рост в 2014 году. Отмечается, что экономическая среда находится под влиянием низких цен на сырьевые товары, задержек в реализации крупных проектов, таких как Кашаган, и низких экономических показателей региональных и европейских экономик. Положительно оценивается текущее применение налогово-бюджетного стимулирования в экономике, однако высказывается предупреждение, что этого

недостаточно в долгосрочной перспективе. Данные организации продолжают рассматривать невысокое качество активов банковского сектора как проблему, вызывающую особую озабоченность в текущих экономических условиях.

Одной из ключевых задач Национального Банка является обеспечение существенного снижения уровня неработающих кредитов в банковском секторе. К концу 2015 года установлен целевой показатель — менее 10%. Показатель неработающих кредитов сектора составил 23,5% на конец 2014 года, снизившись с 31,4% в 2013 году. Был создан и расширен Фонд стрессовых активов. Фонд не принимает на себя убытки банков, поэтому любые убытки, на которые не было предусмотрено резервов, окажут влияние на капитал банковского сектора (и будут им ограничены). Начисленные (непогашенные) проценты, в целом по сектору, составляют 7% активов сектора и 54% собственного капитала сектора.

В мировом масштабе, европейская экономика и экономики развивающихся рынков демонстрируют слабый рост, при этом США, демонстрирующие относительно устойчивый рост, содействуют поддержанию мирового спроса. Это отражается в значительном укреплении доллара США за последнее полугодие. Более низкие цены на энергоносители положительно скажутся на экономике стран-импортеров энергоресурсов, однако такое влияние стало слабее по сравнению с прошлыми десятилетиями в связи с сокращением доли производства во многих странах и ослаблением многих валют по отношению к доллару США. Потенциальная выгода от девальвации, проведенной в Казахстане в феврале 2014 года, была краткосрочной. Экономика России и цены на нефть являются ключевыми факторами влияния на то, как внутренняя экономика будет функционировать в наступающем году. Национальный Банк разработал два сценария на 2015 год:

один — при цене на нефть марки Brent в размере 50 долларов США за баррель, второй — при 60 долларах США за баррель. Исходя из этого, ожидаемый рост ВВП составит 1,5-2,0% при уровне инфляции в 6-8%. Рост депозитов и кредитов предполагается в диапазоне 2,6-4,0%. Правительство установило целевой уровень

инфляции 6-8%, сообразно 7,4%, достигнутым в 2014 году. По недавним оценкам МВФ, рост ВВП в Казахстане составит 2,025% в 2015 году при уровне инфляции 4.9%. По прогнозам ЕБРР, рост ВВП составит 1,5% при уровне инфляции в 6,5% и вероятности ослабления национальной валюты.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И КОНКУРЕНЦИЯ

Такие организации, как МВФ, продолжают считать банковский сектор Казахстана неустойчивым в связи с продолжительными последствиями финансового кризиса. Сохраняющееся низкое качество активов и его влияние на прибыльность банков, уровень капитала и денежные потоки являются ключевыми проблемами, вызывающими озабоченность. В текущих экономических условиях вопрос качества активов дополняется насущной проблемой тенговой ликвидности. В то время как в 2013 году основную сложность представляла неопределенность с нормативными требованиями, в 2014 году сложности представлены курсом обмена валют, ликвидностью и неопределенностью монетарной политики.

С точки зрения ликвидности, в 2014 году были отдельные сложные моменты в период февральской девальвации и в самом конце года. Недостаточность тенговой ликвидности ограничила рост кредитования и осложнила управление активами и обязательствами в связи с несоответствием удельного веса валюты кредитного портфеля и депозитов. Регулирование и пруденциальные нормативы ограничивают кредитование в иностранной валюте, в то время как для вкладчиков нет таких ограничений. Национальный Банк в течение определенного периода помог с решением проблемы путем использования своп-инструментов. Однако недостаточность тенговой ликвидности привела к значительному росту ставок по межбанковским кредитам, иногда пиковые

значения ставок достигали 100% и выше (в годовом исчислении).

Внедрение нормативного регулирования, ограничивающего суммы вкладов, застрахованных в рамках системы гарантирования депозитов, в зависимости от размера собственного капитала банка, станет превентивным инструментом в случае необдуманных действий со стороны банка.

Начиная с января 2016 года для банков, размер собственного капитала которых превышает установленный уровень, будут отсутствовать ограничения по сумме привлекаемых депозитов. Банки с капиталом ниже установленного уровня не смогут привлекать гарантированные депозиты. Кроме того, для банков устанавливается максимальная ставка вознаграждения, которую они могут предлагать по застрахованным депозитам. Превышение такой ставки приведет к применению санкций и повышению расходов на страхование депозитов.

Управление ликвидностью было довольно сложной задачей в 2014 году и продолжает оставаться таковой на начало 2015 года. Как уже упоминалось, девальвация, проведенная в феврале 2014 года, и предшествующий ей поток новостей привели к тому, что вкладчики перевели свои накопления с депозитов в тенге на депозиты в иностранной валюте. Ситуация была особенно критической в розничном сегменте, где вкладчики могли снять средства со срочных депозитов без применения

штрафных санкций, что, согласно оценкам, ослабляет банковский сектор и должно быть изменено регулятором в законодательном порядке. В соответствии с нормативным регулированием и рациональным управлением, банки мотивированы выдавать кредиты в тенге, и здесь возникает сложность в связи с несоответствием валют активов и обязательств. В конце года наличие тенговой ликвидности иссякло, так как Национальный Банк прекратил обеспечивать тенговую ликвидность средствами, которые он использовал в течение года после девальвации. В таких условиях банки стараются увеличить размер ликвидности, что снижает доходность активов и сокращает объем средств для выдачи новых кредитов. В действительности, пик общего объема кредитования пришелся на июнь 2014 года, после чего произошло снижение почти на 4% к концу года.

Несмотря на то, что банковский сектор смог существенно сократить объем неработающих кредитов в 2014 году, с 31,4% до 23,5% общего объема кредитования (данные НБРК), их уровень остается по-прежнему высоким. Это означает, что банковский сектор находится в ослабленном положении, поскольку пытается решить вопросы с текущей ликвидностью и экономической неопределенностью. Как и в предыдущие годы, ситуация с неработающими кредитами ведущих 10 банков, в среднем, хуже, чем в целом по сектору.

Такой высокий коэффициент неработающих кредитов означает слабое движение денежных средств банков, что отражается в несоответствии процентного дохода, фиксируемого в отчете о прибылях и убытках, и полученного процентного дохода (который указывается в отчете о движении денежных средств). С учетом слабого роста депозитов, это затрудняет выдачу новых кредитов. Правительство по-прежнему обеспокоено и разрабатывает план по снижению доли проблемных кредитов до уровня менее 10% к концу текущего года. В настоящее время камнем преткновения являются налоговое регулирование и неспособность поглотить накопившиеся убытки по кредитам, хотя в 2014 году был достигнут определенный прогресс в отношении налогов. Банки могут списывать кредиты из своего портфеля без негативных налоговых последствий, по причине того, что обязательства заемщика не погашены.

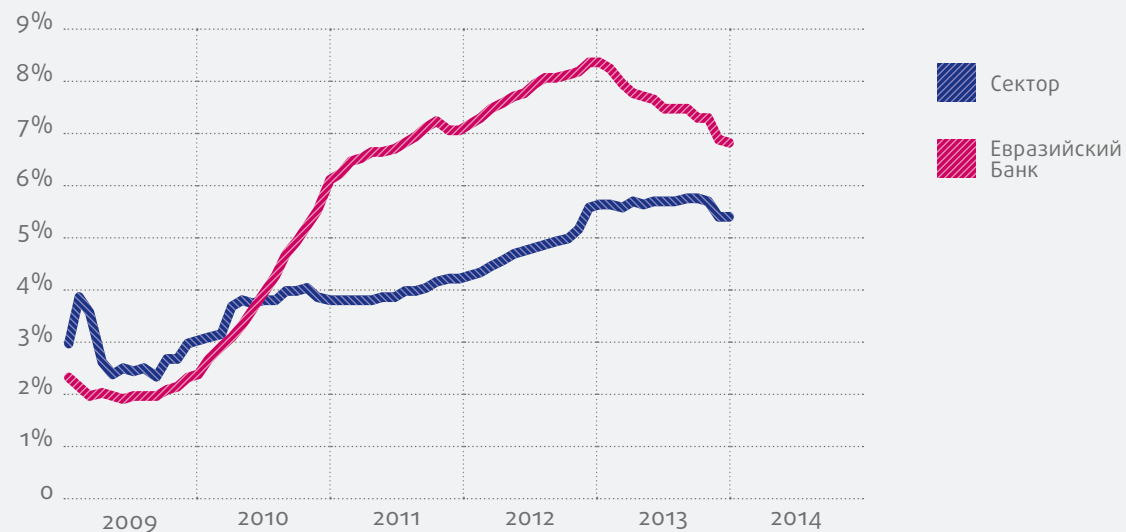
Начисленные (неоплаченные) проценты и просроченный комиссионный доход составляют 54% собственного капитала банковского сектора (снизившись с 64% по состоянию на декабрь 2013 года) и почти 7% от активов сектора (снизившись с 9% по состоянию на декабрь 2013 года). Учитывая уровень проблемных кредитов сектора, данное отношение начисленных процентов к капиталу вызывает озабоченность.

Сегменты бизнеса

Банк анализирует результаты по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: **корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство**, каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привле-

чению 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**.

ДИАГРАММА.02 Чистая процентная маржа Евразийского банка по сравнению с показателем сектора (% , 2009-2014)



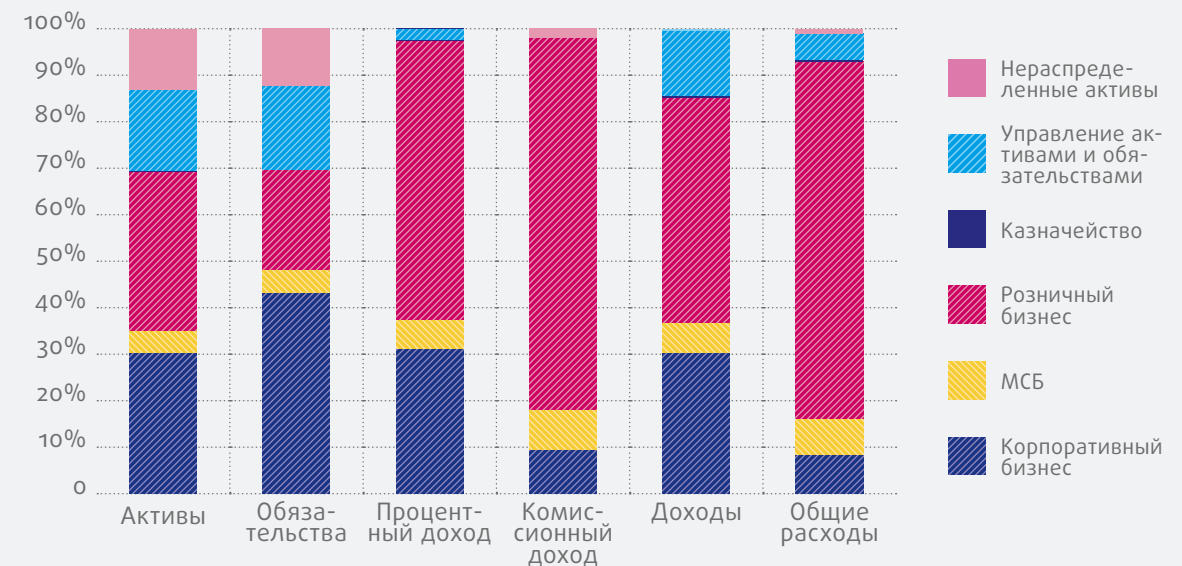
Источник: НБРК. Данные по Евразийскому банку основаны на неконсолидированных данных АО «Евразийский банк».

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 не прямых расходов, если параметры аллокации не отражают фактическую базу не прямых расходов определенного бизнес-подразделения. Руководство Банка продолжает проводить анализ параметров аллокации расходов, поскольку в 2014 году самый быстроразвивающийся 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 4% чистого совокупного дохода). Тот факт, что на сегмент розничного бизнеса приходятся более высокие прямые и не прямые

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.03](#), на сегмент корпоративного бизнеса приходится 31% активов и 43% обязательств, при этом на сегмент розничного банковского обслуживания приходится 34% и 22% 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 (отрицательный спрэд), поддерживается данным подразделением. С подробными

ДИАГРАММА.03 Основные статьи баланса и отчета о прибылях и убытках по сегментам бизнеса (% , 2014)



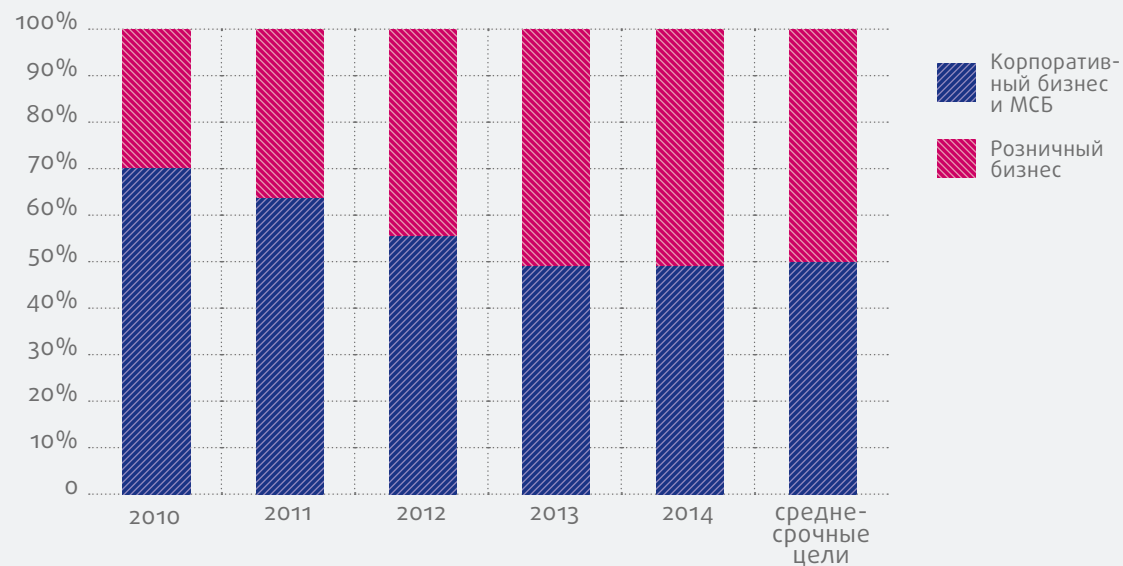
данными по настоящему анализу можно ознакомиться в Примечании 28 к Аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Из данных отчета о прибылях и убытках следует, что сегмент розничного бизнеса обеспечивает 80% 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 8% расходов. Сегмент розничного бизнеса также обеспечивает положительный результат при 48% доходов и 77% расходов, в то время как на сегмент МСБ приходится по 6% доходов и 8% расходов.

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. На конец 2014 года на корпоративный сегмент и МСБ приходилось 49% кредитного портфеля, на розничный бизнес – 51%. ([Диаграмма.04](#)) 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 по переуступке розничных займов, позволяющую использовать преимущества розничного бизнеса без существенного увеличения его доли в структуре баланса. Программа переуступки стандартных розничных займов позволяет Банку продавать кредитные портфели финансовым организациям и инвесторам, заинтересованным в увеличении сегмента розничного кредитования без необходимости создания собственной

ДИАГРАММА.04 Динамика кредитного портфеля по сегментам бизнеса в 2010-2014 годах и среднесрочные цели (%)



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

сети «с нуля». Банк продолжит получать комиссии по сервисному обслуживанию займов, при этом ему не придется постоянно варьировать долю своего участия на рынке розничного кредитования, чтобы соответствовать требованиям по сохранению баланса между сегментами бизнеса. В 2014 году Банком было продано розничных займов на сумму 22,4 млрд тенге, при этом общая сумма продаж с момента запуска программы составила 24,4 млрд тенге. Без данной программы кредитный портфель розничного бизнеса мог бы вырасти еще более чем на 7% к концу 2014 года и вынудил бы Банк огра-

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Первоначально Банк был основан для обслуживания аффилированных компаний акционеров. Поэтому корпоративный бизнес всегда был 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 дочернего Банка. Корпоративный бизнес имеет большое значение для развития

ничить постоянное присутствие в секторе розничного кредитования, а также получать соответствующий комиссионный доход. Настоящая стратегия отражает возможности роста, предлагаемые рынком, а также сбалансированность рисков и потенциальной прибыли различных сегментов. Руководство не предполагает развития Банка исключительно за счет розницы, поскольку такой подход снижает диверсификацию и увеличивает риски, а также лишает Банк стабильного источника финансирования.

финансовый институт. Корпоративный сегмент Евразийского банка предлагает услуги своим клиентам не только в Казахстане, но и в России посредством дочернего Банка. Корпоративный бизнес имеет большое значение для развития

кросс-продаж (розничное обслуживание сотрудников компаний и предприятий), казначейских продуктов, привлечения депозитов и проведения расчетных операций.

В соответствии со стратегией Банка сегмент корпоративного бизнеса сохранит ключевые позиции в ближайшей и среднесрочной перспективе. Управление корпоративным бизнесом осуществляется совместно с сегментом МСБ. Около половины кредитного портфеля должны составлять кредиты корпоративного бизнеса и МСБ. В 2014 году корпоративный кредитный портфель составил 44%, а портфель МСБ – 5% от общего кредитного портфеля. Кредитный портфель МСБ продолжает сокращаться в абсолютном выражении второй год подряд.

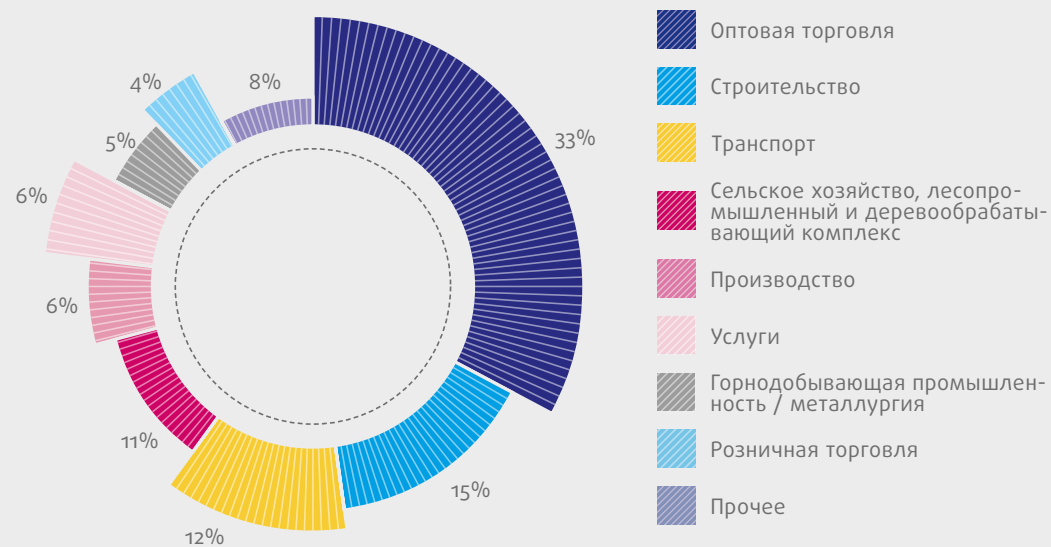
Также руководство намерено снизить показатель 20 крупнейших заемщиков до 175-200% капитала в среднесрочной перспективе. В 2014 году данный показатель составил 239%, увеличившись по сравнению с показателем предыдущего года и отражая постоянное сокращение портфеля МСБ.

Уход с рынка ряда дочерних организаций зарубежных банков привел к изменению конкурентной среды. В настоящее время меньшее количество участников способно предлагать финансирование с более низкой стоимостью фондирования, что в особенности касается финансирования в тенге. Крупные зарубежные банки продолжают обслуживать крупные компании Казахстана, предоставляя финансирование в иностранной валюте. С точки зрения фондирования, Банк получил преимущества от изменения условий на рынке. Он становится одним из ведущих финансовых институтов по привлечению депозитов государственных предприятий, поскольку доказал свою надежность в период волатильности. При наличии более конкурентной ресурсной базы и низкого уровня неработающих кредитов, Банк смог значительно

нарастить корпоративный кредитный портфель. Как и в прошлом, Евразийский банк не стремится конкурировать в сфере кредитования на рынке 30 ведущих компаний и крупнейших государственных предприятий; при этом положение Банка в секторе дает возможность активного сотрудничества с этими клиентами в сфере обязательств и казначейских продуктов. Банк не ставит себе задачу конкурировать на основе стоимости фондирования, основное внимание уделяется конкуренции по качеству обслуживания клиентов и способности к быстрому реагированию. Понимание потребностей клиента и возможность быстро проводить оценку и принимать решения часто имеет большее значение, чем низкие процентные ставки при медленном принятии решений. Несмотря на то, что Банк связан с одной из крупнейших корпораций Казахстана, которая практически не нуждается во внутреннем финансировании, Банк делает упор на сокращение рисков по сделкам со связанными сторонами. Это означает, что ERG не занимает какой-либо значительной доли в кредитном портфеле Банка.

Банк также делает упор на работе с компаниями среднего уровня, являющимися поставщиками товаров и услуг крупным корпорациям и государственным предприятиям. Сочетание получаемого дохода по таким контрактам, наряду с другим обеспечением, позволяет Банку получить желаемое качество активов. На практике это означает, что некоторые заемщики 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

ДИАГРАММА.05 Распределение корпоративного кредитного портфеля по отраслям (% , 2014)



Примечание: В примечании 15 (г) к аудированной консолидированной финансовой отчетности содержится более подробная сводная информация о распределении портфеля по отраслям клиентов корпоративного сектора и МСБ.

корпоративного кредитного портфеля по отраслям в 2014 году, основную долю занимают торговля, сельское хозяйство, строительство и транспорт. Конкурентным

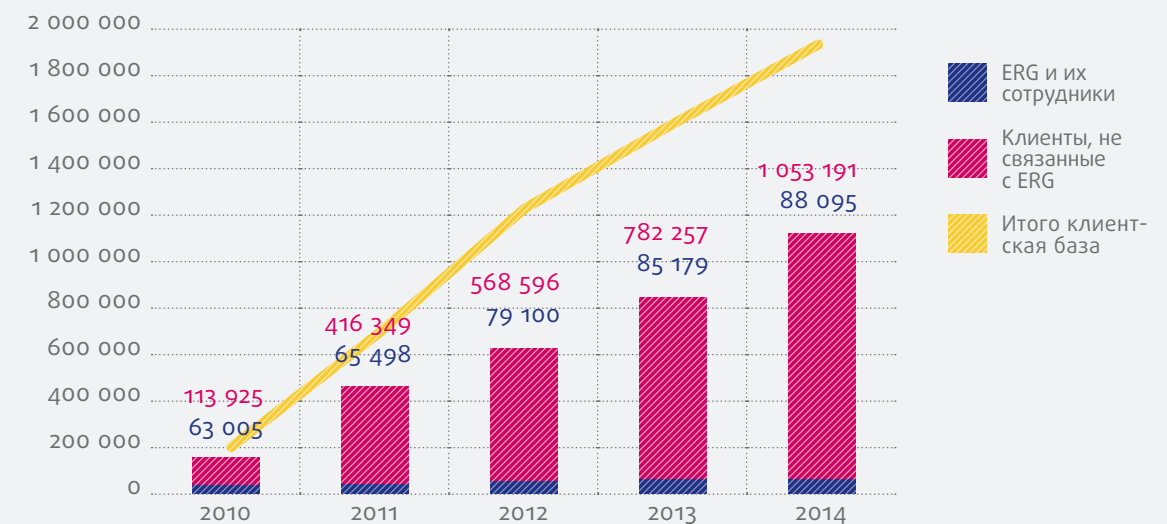
преимуществом Банка чаще выступает способность оперативно принимать решения по кредитам, чем размер процентной ставки. (Диаграмма.05).

МСБ

По результатам 2014 года сегмент МСБ составил 5% общего кредитного портфеля, снизившись с 8% в 2013 году. В 2014 году, второй год подряд, произошло сокращение общего кредитного портфеля МСБ в абсолютном выражении, и в 2014 году отражены списания, которым теперь способствует доработанное налоговое законодательство. Данный сегмент уравнивает баланс рисков по другим направлениям бизнеса, предоставляет возможность создания платформы для 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, если НБРК введет в действие систему по динамическому резервированию рисков, которая в настоящий момент не функционирует, так как для коэффициентов установлено нулевое значение до дальнейшего уведомления, это может снизить привлекательность сегмента для банковского сектора. Внедрение кредит-

ДИАГРАММА.06 Динамика 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.

ного скоринга для всех клиентов Банка в течение последних лет демонстрирует, что Банк способен эффективно оценивать кредитный риск в данном сегменте,

а также способен быстро наращивать объемы кредитования при соответствующих условиях.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Розничный бизнес Евразийского банка был полностью преобразован в 2010 году за счет приобретения «ПростоКредит». Данному факту уделяется постоянное внимание, поскольку он изменил весь подход к текущей деятельности Банка. Дело не в том, что Банк получил бизнес приобретенной организации, а в том, какие изменения пришлось ему претерпеть, чтобы максимально использовать возможности, предоставляемые таким приобретением. В настоящее время Банк обладает инфраструктурой, системами и процессами, позволяющими работать с клиентской базой, которая в 6,5 раз превышает базу 2010 года. Сюда включается управление

кредитным риском, снижение операционных расходов путем проведения платежей через сеть Банка, обеспечение более качественного обслуживания клиентов, как, например, принятие около 90% решений по кредитам в течение 15 минут. Высокие темпы роста розничного кредитования привели к появлению уникальной для рынка программы переуступки займов, которая позволяет Банку обеспечивать сбалансированность кредитного портфеля в сегментах корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса.

В 2014 году розничный кредитный портфель вырос на 32% и достиг 315,4 млрд тенге. Общий объем займов, выданных в течение года, вырос

на 20% до 231 млрд тенге. Показатель неработающих кредитов увеличился незначительно с 8,8% в 2013 году до 10,0% в 2014 году. Учитывая краткосрочность большинства потребительских кредитов, относительно высокие ставки вознаграждения и связанный с этим видом кредитов комиссионный доход, неработающие 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 архивных данных Банка по клиентам, функционирует уже в течение семи лет, подтверждая свою надежность и обеспечивая быстрые автоматизированные решения по кредитам на фоне приемлемой доли неработающих кредитов. В 2014 году был внедрен поведенческий скоринг, разработанный ведущей компанией в данной сфере (Fair Isaac), который не только готовит Банк к полномасштабному выводу на рынок кредитных карт со сниженными рисками, но и дает результаты в текущей деятельности.

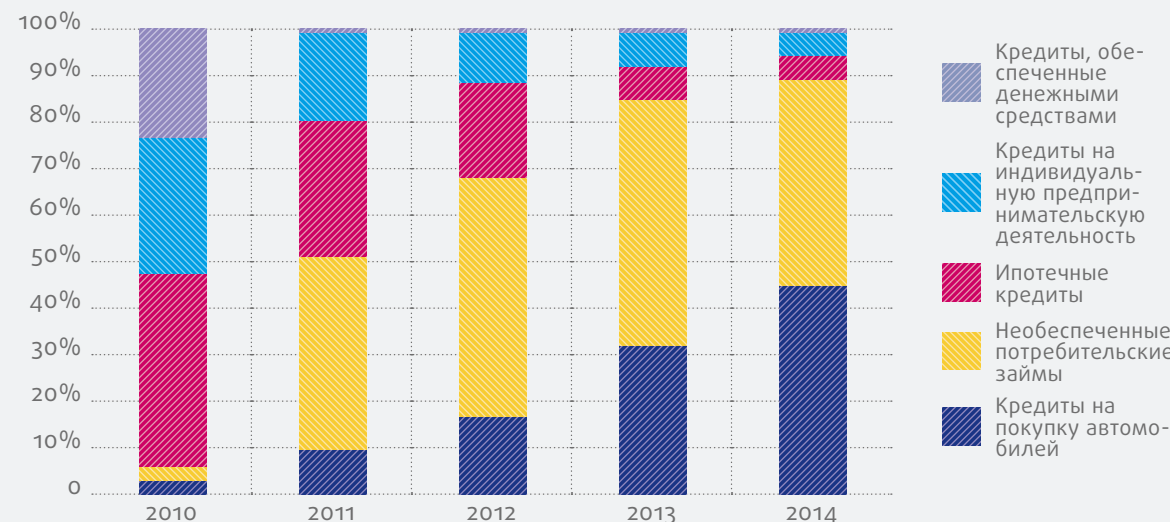
Банк, по-прежнему, успешно работает в сегменте автокредитования, что привело к росту портфеля на 89% в 2014 году (до 144,7 млрд тенге). В настоящее время он составляет 45% розничного кредитного портфеля (рост с 32% в 2013 году), занимая 50% доли рынка автокредитования. Это означает, что розничный кредитный портфель Банка включает большую часть обеспеченных кредитов с более длительным сроком погашения и более высокой средней суммой выдачи. Данное изменение в структуре снижает риски розничного кредитного портфеля и сопровождается более низкой эффективной доходностью по кредитам. Банк стал новатором в Казахстане в данном сегменте, поскольку первым перенес деятельность по кредитованию в места размещения автодилеров, сократил время, необходимое для приобретения автомобиля в кредит («Авто за

один день»), предоставил страхование КАСКО с низкой стоимостью на весь период кредита и обеспечил принятие около 90% решений по выдаче кредитов в течение 15 минут. В течение последних двух лет в сегменте появились новые участники, но на текущий момент они не смогли удержать свои позиции. Помимо тесного сотрудничества с автодилерами, Банк также заключил соглашения с кредитными отделениями ряда производителей автомобилей и стал их официальным представителем в Казахстане. 2015 год может стать более сложным для данного направления, поскольку спад в экономике привел к снижению уверенности потребителей в завтрашнем дне. Ситуация усугубляется значительным количеством импорта автомобилей на «серый» рынок из России в связи с девальвацией рубля. Банк сконцентрировал внимание на более дешевом сегменте этого рынка, что вселяет надежду на достижение лучших показателей эффективности, по сравнению с показателями автомобильного рынка в целом.

В соответствии с планами и стратегией руководства розничное кредитование должно занимать около половины общего кредитного портфеля (51% на конец года, по сравнению с 44% в 2012 году). Потенциал сети продаж предполагает увеличение количества выдаваемых кредитов без наращивания кредитного 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 без создания собственной сети.

На конец 2014 года сеть Банка включала 20 филиалов с полным спектром банковских услуг, 143 отделения, 457 банкоматов и 341 платежный терминал. Кроме того, количество точек продаж с сотрудниками Банка на конец 2014 года

ДИАГРАММА.07 Доли розничных кредитов по портфелям (% , 2010-2014)



составило 571, точек продаж без сотрудников Банка — 459. В дополнение к точкам продаж в офисах пенсионного фонда и офисах корпоративных клиентов, 147 точек продаж действовали в 93 салонах автодилеров новых автомобилей и 2 салонах подержанных автомобилей. IT-платформа, запущенная в январе 2012 года и обеспечивающая надежную и гибкую поддержку розничного бизнеса, может быть легко адаптирована в соответствии с требованиями по новым продуктам и к программе по переуступке займов.

Структура розничного кредитного портфеля изменилась за последние пять лет, как показано в [Диаграмме.07](#). В 2010 году ипотечные кредиты, кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, кредиты, обеспеченные денежными средствами, составляли 94% общего кредитного портфеля розничного сегмента. На конец 2014 года эти продукты составили всего 10% общего портфеля.

В течение данного периода доля кредитов на покупку автомобилей и необеспеченных потребительских займов в общем портфеле выросла с 6% до 90%. На фоне изменений процентная маржа увеличилась, а потери по кредитам снизились. Более короткий срок погашения, высокая доходность, более высокий сопутствующий комиссионный доход и больший доступ к залоговому обеспечению в случае невыполнения обязательств делают автокредитование более привлекательным по сравнению с ипотечным кредитованием. Следует отметить значительное снижение доли ипотечных кредитов в конце 2013 года, поскольку портфель ипотечных кредитов Банка был продан Казахстанской ипотечной компании, при этом было заключено соглашение, позволяющее выдачу дальнейших кредитов от ее лица.

КАЗНАЧЕЙСТВО

Основной деятельностью Казначейства является торговля на валютном рынке от лица Банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью. В дальнейшем департамент намерен продолжить наращивать объемы деятельности от лица клиентов Банка, а также диверсифицировать предлагаемую продуктовую линейку, включив управление денежными средствами и производными финансо-

выми инструментами. В 2014 году финансовые показатели Казначейства были выше, чем в 2013 году, в связи с ростом доходов на 27%, определяемым ростом валютных операций на 48% при снижении процентного дохода на 42%. На данный сегмент приходилось 1% доходов и 4% финансового результата Банка. Доходность сегмента возросла на 40% в связи с ростом дохода от торговых операций при более низких темпах роста расходов (до 18%).

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Подразделение по управлению активами и обязательствами управляет ликвидностью Банка и недепозитным финансированием (в основном, за счет облигаций). Данное подразделение контролирует дюрацию и валютные риски активов и обязательств Банка. Задачи департамента включают управление чистой процентной маржей (на конец 2014 года ЧПМ составила 7,2% по сравнению с целевым показателем в 6%), стоимостью обязательств, включая депозиты (в 2014 году данный показатель составил 6,6% по сравнению с целевым показателем <6%), показателем ликвидных активов в процентном отношении к общей величине активов (в 2014 году – 20,8% по сравнению с целевым показателем >+17%), рентабельностью ликвидных активов, а также поддержание отношения кредитов к депозитам на уровне менее 120% (в 2014 году – 107%). Данные целевые показатели определены как среднесрочные и могут быть изменены в будущем.

Объем депозитов, размещенных в Национальном Банке в 2014 году, немного вырос до 38% от величины ликвидных активов по сравнению с 25% в 2013 году. Необходимо отметить, что депозиты, размещаемые в Национальном Банке (предусмотрены обязательные к исполнению требования, рассчитанные на основании внешних и внутренних обязательств), сокращают доходность ликвидных активов (обязательные депозиты не приносят доход, доход по остальным депозитам составляет менее 1%).

В ноябре 2014 года Банк выпустил еврооблигации на сумму 500 млн долларов США. Данный трехлетний выпуск облигаций обеспечил Банк гарантированным среднесрочным фондированием и способствовал сокращению разрыва по срокам между активами и обязательствами. Выпуск ценных бумаг также служит подтверждением успешной деятельности Банка, поскольку облигации были выпущены в сложных экономических условиях.

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 (в настоящее время Евразийский Экономический Союз) с Российской Федерацией и Республикой Беларусь. Это 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 2014 году показатели данного направления остались на хорошем уровне, несмотря на нестабильные условия на российском рынке. Однако, в связи со значительным снижением курса российского рубля, именно убыток при переводе из одной валюты в другую (безналичным путем) стал основной составляющей в разнице между чистой прибылью и итоговым совокупным доходом в 2014 году. При условии обратного движения в изменении курса российского рубля, данные курсовые разницы могут также иметь обратный эффект.

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 фокусируется на развитии определенной ниши в качестве стратегии, обеспечивающей рост и увеличение прибыли.

Показатели деятельности московского дочернего банка учитываются в сегменте корпоративного бизнеса.

03. Основные финансовые показатели



лет
успеха

В очередной раз Банк обошел конкурентов по многим направлениям: чистый рост кредитования составил 36%, опережая рост по сектору на уровне 8%; доля неработающих кредитов в кредитном портфеле снизилась на 140 базисных пунктов до 7,5% (по НБРК) по сравнению с показателем 23,5% в секторе; чистая процентная маржа составила 6,8% при средней величине по сектору 5,4%.

Обзор отчета о прибылях и убытках за 2012-2014 годы

Согласно аудированной отчетности, Евразийский банк в 2014 году получил чистую прибыль в размере 11 424 млн тенге, что на 13% ниже результата 2013 года. Рентабельность активов снизилась до 1,6% с показателя прошлого года (2,5%), а рентабельность капитала сократилась до 18,2% с показателя 2013 года (24,7%). Ключевыми факторами, определяющими показатели деятельности, стали февральская девальвация, сокращение спреда процентных ставок, повышенные уровни ликвидности в связи с рыночными условиями. С учетом экономических условий, результаты года являются более чем удовлетворительными.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Процентные доходы	80 075	67 075	50 388	19%	33%
Процентные расходы	-39 862	-29 489	-23 451	35%	26%
Чистый процентный доход	40 213	37 586	26 937	7%	40%
Убытки от обесценения	-10 070	-8 248	-4 153	22%	99%
Чистый процентных доход после вычета убытков от обесценения	30 143	29 338	22 783	3%	29%
Чистый комиссионный доход	10 700	10 937	7 924	-2%	38%
Прочие непроцентные доходы	3 617	3 022	3 586	20%	-16%
Прочие непроцентные расходы	-29 850	-26 018	-21 207	15%	23%
Прибыль до вычета подоходного налога	14 610	17 279	13 086	-15%	32%
Расход по подоходному налогу	-3 186	-4 132	-3 254	-23%	27%
Прибыль (убыток) за год	11 424	13 146	9 832	-13%	34%

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В 2014 году чистый процентный доход вырос на 7%, при этом процентные доходы возросли на 19%, а процентные расходы – на 35%. Темпы роста процентного дохода ниже, чем 36% прирост чистого кредитного портфеля, так как в потребительском кредитовании наибольший рост наблюдался в сфере более надежных, но менее доходных кредитов на приобретение автомобилей. Доля автокредитов выросла до 46% розничного кредитного портфеля, что выше уровня 2013 года (32%). Эффективные процентные ставки розничного кредитного портфеля понизились на 320 базовых пунктов, в то время как в кредитном портфеле МСБ они снизились на 40 базовых пунктов, а в корпоративном кредитном портфеле – на 20 базовых пунктов. Кредиты клиентам составили 98% от общего процентного

дохода. В процентных расходах наблюдается существенное повышение стоимости депозитов в тенге в связи с неопределенностью на валютном рынке; при этом средняя доходность по депозитам юридических лиц повысилась на 305 базовых пунктов по сравнению с 2013 годом, в то время как доходность по депозитам физических лиц снизилась на 122 базовых пункта, поскольку Банк уделяет меньше внимания этому нестабильному сегменту. Доходность депозитов в иностранной валюте понизилась на 174 базовых пункта в корпоративном сегменте и на 147 базовых пунктов в розничном сегменте. Чистый процентный доход составляет чуть менее 74% операционного дохода до вычета убытков от обесценения, в то время как в 2013 году он составлял 76%.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Чистый процентный доход	40 213	37 586	26 937	7%	40%
Процентные доходы					
Кредиты, выданные клиентам	78 202	65 656	49 628	19%	32%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 005	807	331	25%	144%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415	330	214	26%	54%
Кредиты и авансы, выданные банкам	340	141	62	142%	126%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54	73	108	-26%	-32%
Денежные средства и их эквиваленты	46	41	23	13%	77%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	12	27	21	-55%	26%
Итого	80 075	67 075	50 388	19%	33%
Процентные расходы					
Текущие счета и депозиты клиентов	27 955	21 046	15 669	33%	34%
Долговые ценные бумаги, выпущенные	3 813	3 007	3 236	27%	-7%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	3 433	2 746	2 718	25%	1%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 252	439	96	413%	358%
Прочие привлеченные средства	1 466	1 600	1 258	-8%	27%
Остатки на счетах и депозиты банков	943	651	475	45%	37%
Итого	39 862	29 489	23 451	35%	26%

РАСХОДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Убытки от обесценения выросли почти на 22% относительно уровня 2013 года, что ниже темпов роста кредитного портфеля. Более низкий показатель роста, по сравнению с кредитным портфелем, обусловлен возросшей эффективностью процесса досудебного взыскания, где наблюдается рост показателей при снижении расходов на взыскание. Кроме того, основным направлением роста кредитования в 2013 году были розничные кредиты (81% прироста общего кредитного портфеля, тогда как в 2014 году – только 51%), а в рамках розничного кредитования – более рискованный сегмент необеспеченных потре-

бительских кредитов (57% роста потребительского кредитного портфеля, тогда как в 2014 году – только 17%). Убытки от обесценения по кредитам, выданным корпоративным клиентам и субъектам МСБ, снизились на 20% по сравнению с уровнем 2013 года. При этом рост убытков от обесценения розничного кредитного портфеля был ниже уровня роста кредитного портфеля (27% по сравнению с 32% соответственно). В нижеприведенной таблице представлены данные о расходах на формирование резервов под обесценение по выданным кредитам и прочим активам за 2012-2014 годы.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Кредиты, выданные клиентам	9 804	8 257	3 807	19%	117%
Прочие активы	261	-37	347	-799%	-111%
Резервы под условные обязательства	5	28	0	-81%	NSF
Итого	10 070	8 248	4 153	22%	99%

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистый комиссионный доход снизился на 2% до уровня 10 700 млн тенге, что составляет 20% операционного дохода до вычета на формирование резервов под обесценение. Наибольшая доля в этой сумме приходится на агентские услуги (63% комиссионного дохода в 2014 году по сравнению с 67% в 2013 году), большей частью получаемые в виде комиссий от продажи страховых полисов по потребительским кредитам. Уровень комиссионного дохода от потребительского кредитования является структурным и должен

рассматриваться как регулярный. Рост комиссий не соответствовал росту потребительского кредитования, поскольку большинство кредитов представлены кредитами на приобретение автомобилей, по которым предусмотрен более низкий комиссионный доход. В 2013 году наблюдался значительный рост комиссионного дохода, так как рост потребительского кредитования происходил, в большей степени, за счет необеспеченных потребительских кредитов.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Чистый комиссионный доход	10 700	10 937	7 924	-2%	38%
Комиссионные доходы					
Агентские услуги	7 223	7 782	4 714	-7%	65%
Расчетные операции	1 358	1 414	1 404	-4%	1%
Снятие денежных средств	1 110	970	1 012	14%	-4%
Выпуск гарантий и аккредитивов	571	590	1 034	-3%	-43%
Обслуживание платежных карт	727	569	432	28%	32%
Кастодиальные услуги	24	60	64	-60%	-8%
Услуги инкассации	55	51	47	8%	9%
Прочее	411	253	248	63%	2%
Итого	11 479	11 688	8 956	-2%	31%
Комиссионные расходы					
Агентские услуги	0	9	522	-100%	-98%
Расчетные операции	340	372	265	-9%	40%
Снятие денежных средств	398	247	168	61%	47%
Обслуживание платежных карт	16	86	52	-81%	64%
Кастодиальные услуги	6	22	15	-71%	55%
Прочее	19	15	9	28%	60%
Итого	780	751	1 031	4%	-27%

ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Прочие непроцентные доходы составляют 6,6% операционного дохода до вычета на формирование резервов под обесценение. Показатели 2014 года выросли по сравнению с уровнем предыдущего года, что, в основном, обусловлено 29% ростом чистого дохода

от валютных операций. Наблюдается тенденция роста дохода от валютных операций при наличии неопределенности с курсом обмена валют, что стало доминирующим фактором с учетом девальвации, проведенной в феврале 2014 года, и последующим падением российского рубля.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Чистый доход от валютных операций	3 397	2 642	4 105	29%	-36%
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-22	20%	-99%
Прочее	221	380	-497	-42%	176%
Итого	3 617	3 022	3 586	20%	-16%

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В 2014 году операционные расходы увеличились на 15%, что превышает рост операционного дохода на 6%. Данное расхождение следует рассматривать в контексте 19% девальвации, проведенной в феврале 2014 года, которая, безусловно, привела к инфляции заработной платы и расходов. Расходы на персонал выросли на 9%, поскольку численность сотрудников увеличилась на 7% до 5 942 человек (не считая работниц, находящихся в декретном отпуске). Рост численности персонала преимущественно (на 80%) обусловлен увеличением числа сотрудников фронт-офиса (на 8%), необходимого для обслуживания растущего розничного бизнеса. Численность персонала мидл-офиса возросла на 11%, при сокращении персонала бэк-офиса на 14%. С 2009 года отношение численности персонала мидл- и бэк-офисов к численности персонала фронт-офиса снизилось с 2,1:1 до 0,4:1. Расходы на персонал, по-

прежнему, составляют 30% прибыли. Рост прочих расходов происходил быстрее роста расходов на персонал и составил 23%. Две трети показателя роста расходов, не связанных с персоналом, обусловлены ростом амортизации, расходов в сфере информационных технологий и операционной аренды, так как Банк продолжает инвестировать в критически важные проекты и, в некоторых случаях, несет расходы, связанные с конвертацией в иностранную валюту. Отношение расходов к доходам возросло с 50,5% в 2013 году до 54,7% в 2014 году. Руководство Банка полагает, что может снизить отношение расходов к доходам до уровня ниже 50%, однако текущие экономические условия привели к задержке в достижении этой цели. Вероятно, в 2015 году будут внедрены жесткие меры по контролю расходов, но неопределенность с точки зрения доходов осложняет возможность достижения вышеупомянутой цели в 2015 году.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	15 726	14 495	11 524	8%	26%
Прочие расходы на персонал	712	576	447	24%	29%
Итого расходы на персонал	16 438	15 071	11 971	9%	26%
Прочие операционные расходы					
Износ и амортизация	3 301	2 642	1 927	25%	37%
Услуги связи и телекоммуникационные услуги	1 805	1 183	1 045	53%	13%
Расходы по операционной аренде	1 725	1 438	1 056	20%	36%
Реклама и маркетинг	1 255	1 071	1 028	17%	4%
Налоги, отличные от подоходного налога	1 165	1 034	804	13%	29%
Охрана	839	701	467	20%	50%
Профессиональные услуги	394	293	146	34%	102%
Ремонт и техническое обслуживание	365	486	536	-25%	-9%
Командировочные расходы	347	301	305	15%	-1%
Услуги государственного центра по выплате пенсий	309	223	160	39%	39%
Услуги инкассации	200	129	69	54%	88%
Страхование	164	126	86	30%	47%

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Транспортные расходы	69	59	57	16%	5%
Выпуск платежных карт	58	38	29	55%	28%
Обучение	46	26	48	76%	-46%
Канцелярские товары	42	64	188	-34%	-66%
Обслуживание кредитов	28	157	647	-82%	-76%
Представительские расходы	13	13	30	-5%	-56%
Прочее	1 287	962	609	34%	58%
Итого	29 850	26 018	21 207	15%	23%

Обзор бухгалтерского баланса за 2012-2014 годы

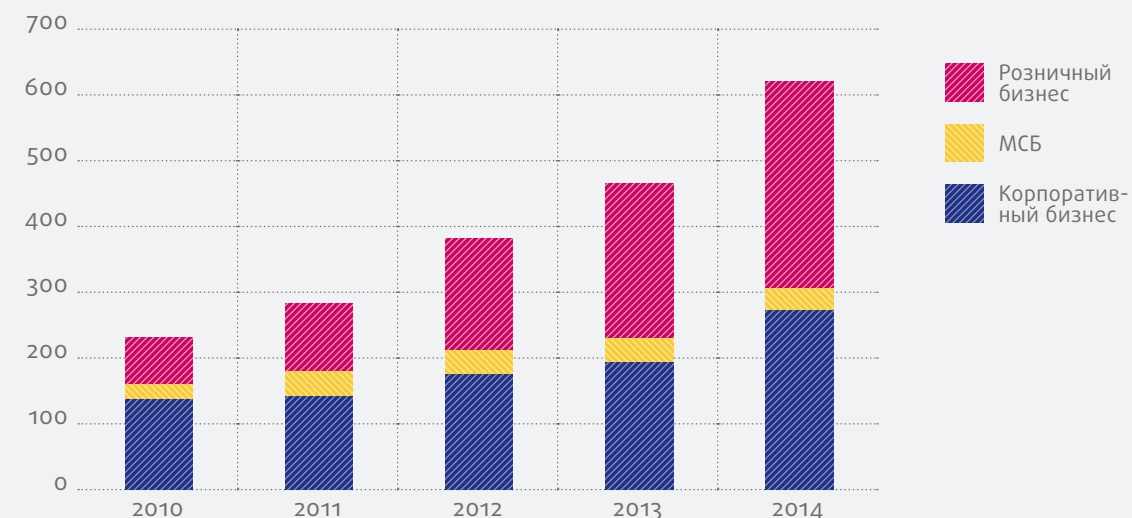
АКТИВЫ

Как видно из [Диаграммы.08](#), в 2014 году активы Банка выросли на 37%, что обусловлено ростом чистого кредитного портфеля на 36% и увеличением ликвидных активов на 38%. В результате работы над эффективностью баланса с конца 2010 года, когда ликвидные активы составляли 33% всех активов, Банк снизил данный коэффициент до уровня менее 20% в 2012 году. Показатель немного вырос в 2013 году до 21% и сохранился на таком же уровне в 2014 году. Уровень ликвидных активов был выше в определенные периоды года в связи с неопре-

деленностью условий рынка, включая девальвацию и массовое снятие депозитов в ряде других банков, что привело к расходам на избыточную ликвидность в 2014 году. В 2014 году кредитный портфель за вычетом резервов под обесценение составил 71% роста активов.

Руководство продолжает работать над эффективностью баланса. Особое внимание уделяется управлению позицией ликвидных активов с учетом условий внешнего рынка.

ДИАГРАММА.08 Динамика общего кредитного портфеля по сегментам (млрд тенге)

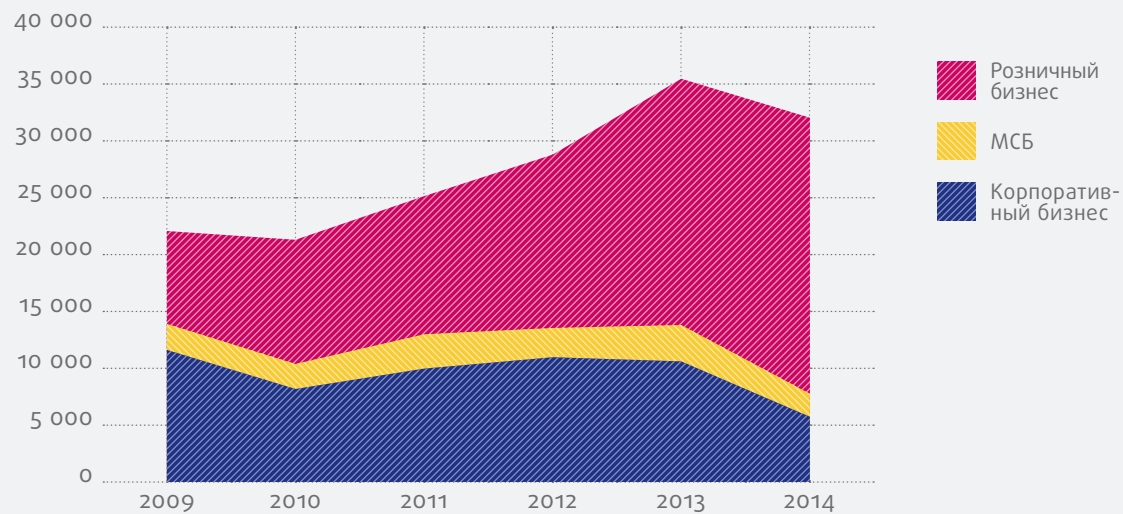


КРЕДИТЫ

В 2014 году общий объем кредитного портфеля увеличился на 33%, чему способствовал рост займов на 32%, выданных розничным клиентам, а также увеличение кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 41%. Кредитный портфель МСБ снизился на 13%. Частично показатель роста корпоративного кредитного портфеля обусловлен влиянием девальвации на кредиты в иностранной валюте, выраженные в тенге. Рост сегмента розничного бизнеса произошел, в основном, за счет автокредитов (до 89%), в то время как рост необеспеченных займов был более сдержанным — 10%. Практически все розничные кредиты выражены в тенге. Показатели розничного сегмента отражают успешную деятельность Банка и крупную долю рынка в сегменте автокредитования, предлагающем более длительные

сроки кредитования, надежность и более низкий кредитный риск по сравнению с необеспеченными потребительскими займами. В течение года, когда наблюдалась экономическая неопределенность и меньшая доступность фондирования, Банк сосредоточил свое внимание на более безопасных классах активов. Следует отметить, что показатель розничного кредитования мог быть выше, если бы Банк не запустил программу секьюритизации, которая позволила ему сохранить баланс кредитных обязательств и обеспечить присутствие на рынке выдачи потребительских кредитов. Объем кредитов за вычетом резерва под обесценение увеличился на 36%, несколько выше роста общего кредитного портфеля, что вызвано более низким уровнем обесценения.

ДИАГРАММА.09 Распределение резерва под обесценение по сегментам (млн тенге)



Источник: Примечание 15 (а) к аудированной консолидированной финансовой отчетности.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273 626	193 916	176 841	41%	10%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31 302	35 784	36 774	-13%	-3%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	304 928	229 700	213 615	33%	8%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ					
Кредиты на покупку автомобилей	144 173	76 369	28 903	89%	164%
Необеспеченные потребительские займы	139 981	127 100	88 012	10%	44%
Ипотечные кредиты	16 175	17 943	33 832	-10%	-47%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15 059	16 665	18 629	-10%	-11%
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	47	171	529	-73%	-68%
Кредиты Приват банкинга	0	151	0	NSF	NSF
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	315 435	238 400	169 904	32%	40%
Общий объем кредитов, выданных клиентам	620 363	468 100	383 519	33%	22%
Резерв под обесценение	-32 130	-35 570	-28 877	-10%	23%
Объем кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	588 232	432 529	354 642	36%	22%

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
Резерв под обесценение (Баланс)	32,130	35,570	28,877	-10%	23%
Убытки от обесценения (Отчет о прибылях и убытках)	10,070	8,248	4,153	22%	99%

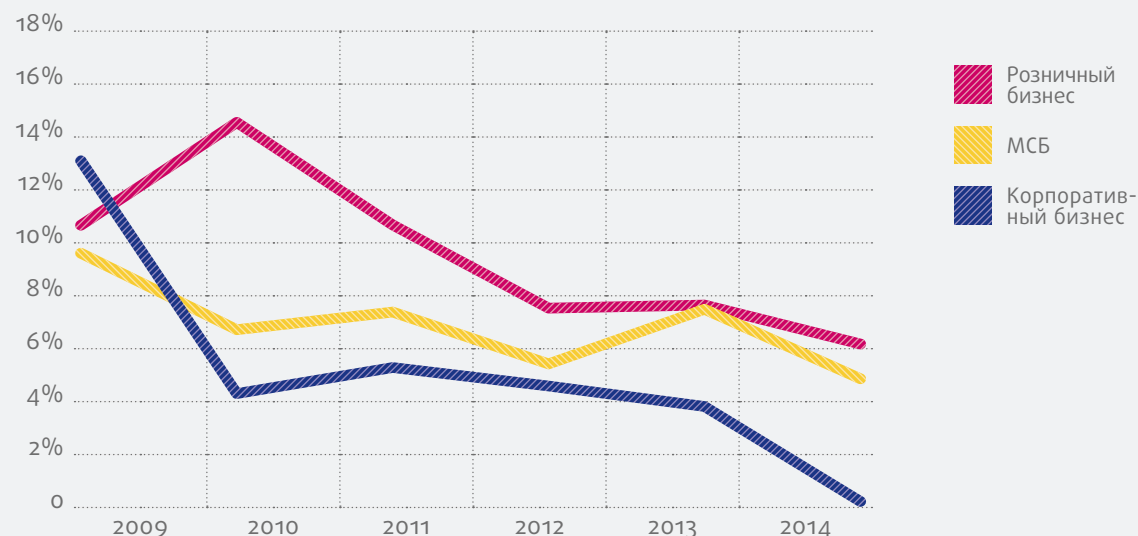
В 2014 году резерв под обесценение сократился на 10% в связи с улучшением показателей деятельности, обусловленным списанием некоторых старых неработающих кредитов и повышением эффективности взыскания. Списание кредитов стало эффективным с налоговой точки зрения в 2014 году, что привело к существенному росту списаний – направление, дублируемое рядом банков конкурирующей группы. Евразийский банк списал 14 млрд тенге неработающих кредитов в 2014 году по сравнению с 1,7 млрд тенге в 2013 году. В 2014 году 56% списаний было произведено в сегменте корпоративного бизнеса. Как видно из [Диаграммы.09](#), наибольшая доля в резерве под обесценение приходится на сегмент розничного банковского обслуживания, что вызвано его быстрым ростом и характерным более высоким процентом провизирования, который компенсируется более высокими процентными ставками по розничным кредитам. В процентном отношении к общему кредитному портфелю показатель резерва под обесценение продолжает улучшаться: его величина за год снизилась по корпоративным кредитам с 5,5% до 2,1%; по кредитам МСБ – с 9,0% до 6,5%; по розничным кредитам – с 9,1% до 7,7%. Снижение, наблюдаемое в 2014 году по всем сегментам, было отчасти вызвано новой возможностью эффективного списания кредитов, предотвращающего накопление кредитов с высоким уровнем обесценения. Резерв Банка под обесценение в размере 61% был достаточным для покрытия неработающих кредитов на конец года, снизившись с отметки 77%, что обусловлено ростом

портфеля розничного кредитования и стандартами резервирования, применимыми к такому портфелю.

На [Диаграмме.10](#) представлены резервы под обесценение по сегментам, выраженные в процентах от общего объема кредитов, выданных в каждом сегменте. Как видно, резерв под обесценение сократился по всем сегментам. С одной стороны, определяющим фактором стало освобождение от старых и неработающих кредитов посредством списания, с другой – акцент на качестве кредитов с 2010 года, обеспечиваемом с помощью процесса точной оценки кредитоспособности по всем выдаваемым кредитам. Система оценки заемщиков постоянно совершенствуется, и Банк стремится соответствовать установленным международным стандартам.

На приведенной ниже диаграмме показаны общий объем выданных клиентам кредитов и отношение неработающих кредитов к общему кредитному портфелю. Доля неработающих 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 возросло до 9,9%, что, в основном, обусловлено увеличением доли розничных кредитов и снижением качества кредитного портфеля МСБ (вызванного снижением

ДИАГРАММА.10 Резерв под обесценение по сегментам от общего объема выданных кредитов (%)



объема кредитного портфеля МСБ).

В 2014 году наблюдаемое снижение было вызвано списанием старых неработающих кредитов. Показатели Евразийского банка опережают средние показатели по банковскому сектору (чуть выше 1/3 от уровня сектора). Правительство и Национальный Банк поставили цель обеспечить значительное снижение показателя

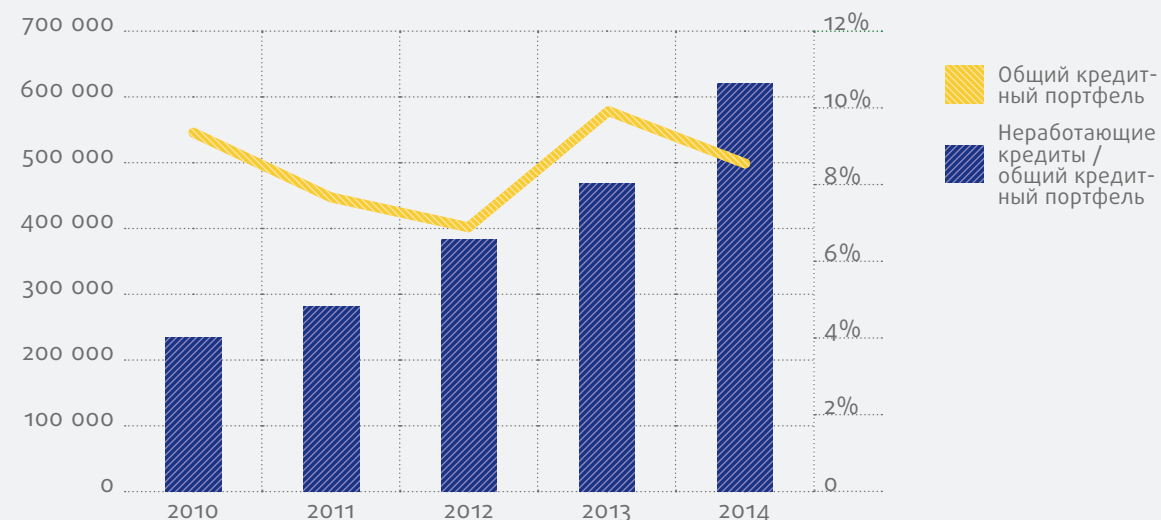
ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

В 2014 году объем депозитов вырос на 36%. Данный показатель отражает реальный рост, а также переход на депозиты в иностранной валюте, совершенный клиентами корпоративного и розничного сегментов в течение года. Как видно из нижеприведенной таблицы, срочные депозиты выросли на 40%, в то время как текущие счета и депозиты до востребования увеличились на 12%. Депозиты корпоративных клиентов по-прежнему остаются основной депозитной ресурсной базой, став главным источни-

неработающих кредитов банковского сектора, установив целевой показатель менее 15% до конца года, и в конечном счете – менее 10%. Несмотря на то, что в 2015 году будет сложно достичь показателя по сектору в связи с условиями рынка, показатели Евразийского банка полностью соответствуют требуемым уровням.

ком прироста в 2014 году, в отличие от 2013 года. Срочные депозиты корпоративных клиентов выросли на 50%, в то время как срочные депозиты розничных клиентов выросли на 24%. По текущим счетам и депозитам до востребования показатели по корпоративным клиентам увеличились на 19%, при этом показатели по розничным клиентам снизились на 9%. В целом, депозиты корпоративных клиентов составляют 69% общего объема депозитов, что выше 65% в 2013 году. Уровень расходов по корпоративным

ДИАГРАММА.11 Отношение неработающих кредитов к общему кредитному портфелю (млн тенге)



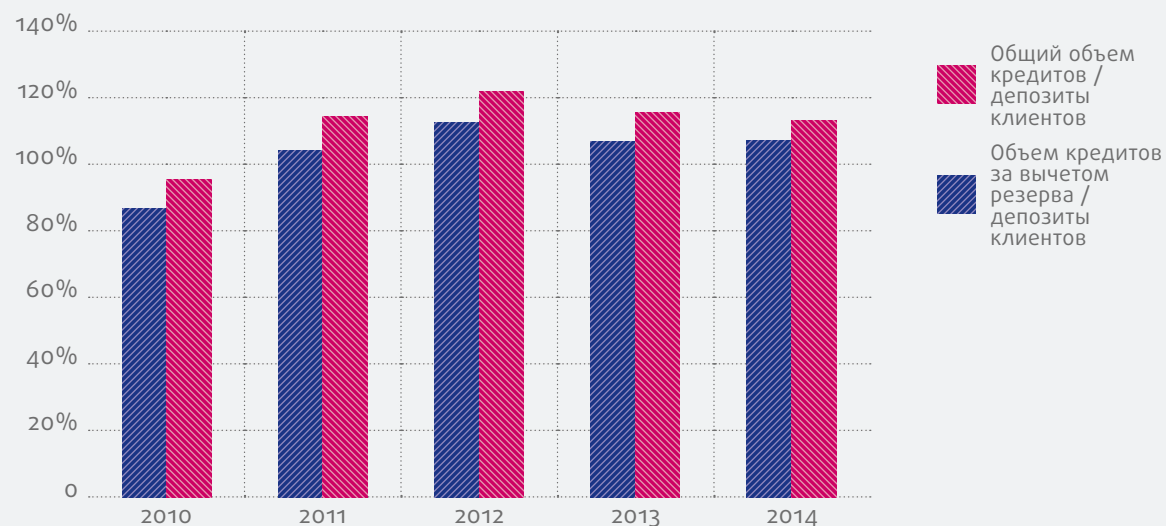
Примечание: Показатель неработающих кредитов (NPL) – это полная стоимость кредитов, имеющих признаки обесценения, с просрочкой более 90 дней.

депозитам ниже, а степень надежности выше, так как розничные вкладчики в любой момент могут снять средства с депозита без наложения штрафных санкций. Повышенное внимание Банка к корпоративным депозитам в 2014 году получило отражение в изменении ставок вознаграждения: для корпоративных вкладчиков предлагаемые процентные

ставки по депозитам в тенге значительно превышали ставки 2013 года, в то время как для розничных вкладчиков средние ставки вознаграждения были снижены. Ставки вознаграждения по депозитам в иностранной валюте снизились по всем сегментам в связи с естественным притоком таких депозитов, вызванным неопределенностью с курсом валют.

млн тенге	2014	2013	2012	2014-2013 % изменений	2013-2012 % изменений
ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	73 692	65 737	71 185	12%	-8%
- Розничные	13 803	15 211	14 390	-9%	6%
- Корпоративные	59 889	50 526	56 795	19%	-11%
СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ	474 807	338 937	243 535	40%	39%
- Розничные	154 993	125 445	84 625	24%	48%
- Корпоративные	319 814	213 492	158 910	50%	34%
Итого	548 499	404 674	314 720	36%	29%

ДИАГРАММА.12 Отношение общего объема кредитов к депозитам и отношение объема кредитов за вычетом резерва к депозитам (%)



Отношение общего объема кредитов к депозитам в 2014 году снизилось с 116% до 113% (Диаграмма.12) в связи с тем, что рост депозитов превысил рост кредитования в 2014 году. Фактически, коэффициент находится на верхней отметке диапазона среднесрочных целей, установленных на уровне 105-115%. Руководство работает над обеспечением диверсификации базы фондирования,

при этом привлечение средств по фиксированной ставке обеспечивает Банку не только наличие диверсифицированных источников, но и более длительные сроки погашения, необходимые для долгосрочного кредитования клиентов. В 2014 году Банк выпустил еврооблигации с трехлетним сроком погашения на сумму 500 млн долларов США.

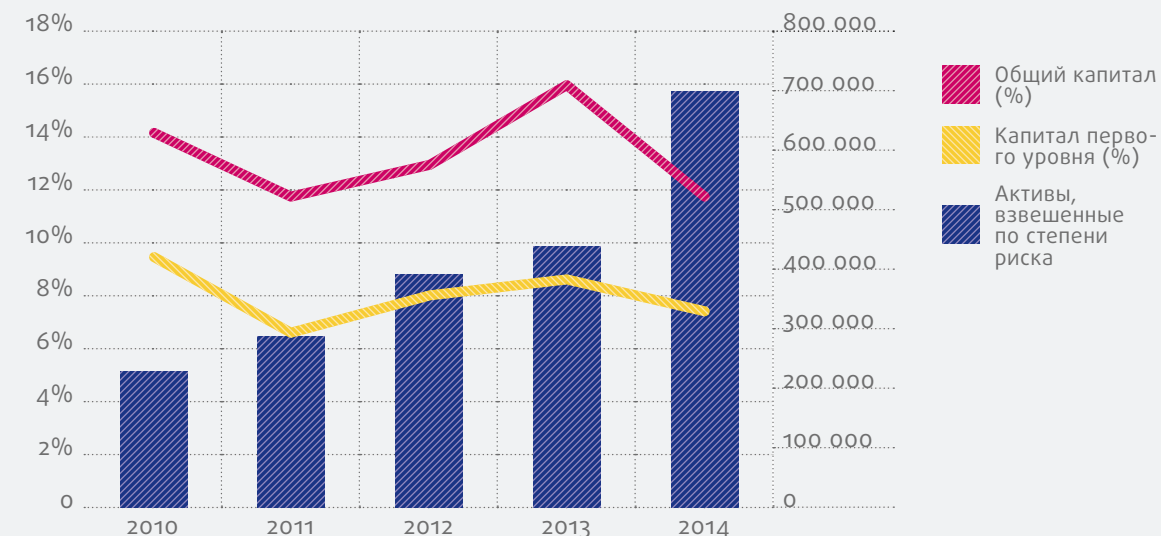
РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Далее на Диаграмме.13 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 2014 года коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1.2) составил 7,4%, коэффициент достаточности общего капитала (k2) составил 11,7%.

В 2013 году НБРК внедрил требования к динамическому резервированию.

ДИАГРАММА.13 Коэффициенты достаточности капитала первого уровня и общего капитала, а также активы, взвешенные по степени риска (млн тенге)



Это местные требования по резервированию кредитов, не основанные на МСФО, согласно которым к существующим займам и росту общего кредитного 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, однако в конце года НБРК 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. Банк не формировал дополнительных провизий в 2014 году.

НБРК объявил о намерении начать внедрение требований к капиталу и лик-

видности согласно Базель III, однако сроки внедрения еще не определены. Предварительный срок внедрения назначен на 2019/2020 год, однако он может сдвинуться в связи с необходимостью утверждения отдельных моментов. В настоящее время в Казахстане используются требования Базель I. Евразийский банк проводит оценку потенциальных изменений бизнеса в случае возможного внедрения требований Базель III. Подразделение по управлению рисками добилось значительных результатов в разработке соответствующей требованиям системы оценки кредитного риска и полагает, что системы управления рыночным риском и ликвидностью также соответствуют требованиям. Банк рассматривает все направления бизнеса, структуру баланса, процессы и системы с целью обеспечения возможности дальнейшего успешного развития в новых регуляторных условиях.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 года в обращении находилось 16 211 133 акций, без изменений по сравнению с прошлым годом. 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 2014 году кредиты, выданные связанным сторонам, составили 1,9% общего кредитного портфеля. Данный показатель составлял 5,0% в 2013 году и 1,3% в 2012 году. Процентные ставки по кредитам находились в диапазоне 6,84% (в долларах США) и 11,82% (в тенге) в 2014 году, и 6,06% (в долларах США) и 13,05% (в тенге) в 2013 году. Средние процентные ставки, предлагаемые клиентам, варьировались от 9,48% (в долларах США) до 19,81% (в тенге) в 2014 году, и от 11,76% (в долларах США) до 17,67% (в тенге) в 2013 году. Депозиты связанных сторон составили 17,9% общего объема депозитной базы в 2014 году, поднявшись с уровня 12,1% в 2013 году и соответствуя уровню 2012 года — 16,5%. Ставки вознаграждения по депозитам связанных сторон в 2014 году находились в диапазоне 0,83-7,27% по сравнению с 0,37-7,8% в 2013 году.

Средние ставки по депозитам корпоративных клиентов составили от 1,49% до 10,43% в зависимости от вида валюты, тогда как в 2013 году они состав-

В 2014 году акционерам были выплачены дивиденды в размере 1,5 млрд тенге (92,53 тенге на акцию), что составляет примерно 11% доходов, полученных в 2013 году. 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.

ляли от 2,55% до 7,38%. 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 компании ERG (в рамках действующего законодательства сотрудники технически не считаются связанными сторонами, большая часть операций сотрудников не учитывалась в указанных выше операциях). По состоянию на конец 2014 года доля сотрудников ERG составила 7,7% от 1 141 286 уникальных клиентов Банка (количество счетов превышает количество клиентов). Ко-

личество клиентов — сотрудников ERG — выросло за год на 2 916 человек на фоне общего роста клиентской базы на 273 850 клиентов, обусловленного ростом потребительского кредитования. В 2013 году сотрудники ERG составляли 9,8% уникальных клиентов Банка, это соотношение постоянно снижается с показателя 35,6% по состоянию на 2010 год. Хотя процентное отношение сотрудников ERG продолжает снижаться, общее их количество выросло, так как Банк предлагает продукты кредитования в рамках зарплатного проекта сотрудникам ERG наряду с сотрудниками других корпоративных клиентов.

04. Корпоративное управление



**лет
лидерства**

Реальная цель на 2015 год — закончить год с сильной франшизой, не потеряв способности генерировать прибыль в ряде отраслей, и с еще более низкокзатратными операционными возможностями.

Обзор корпоративного управления

В Евразийском банке, как и во всех банках Казахстана, имеются стандарты корпоративного управления, основанные на требованиях закона об акционерных обществах и определяемые банковскими нормативными документами. В 2014 году Банк добился значительных успехов на пути к профессиональному совершенствованию корпоративного управления в соответствии с передовой международной практикой. Банковское регулирование Казахстана также меняется быстрыми темпами, и внедрение новых нормативно-правовых положений с 1 января 2015 года ведет к постепенному нивелированию нормативно-правовых требований, предъявляемых к банкам в Казахстане и в других ведущих странах.

В Банке функционирует двухуровневая структура управления: Совет директоров и Правление. В Совет директоров входит минимальное количество независимых директоров, установленное законом. В настоящее время в Совет директоров входят восемь членов, назначенных на пять лет; пять членов Совета директоров являются представителями акционеров, а три — независимыми директорами. Совет директоров регулярно получает соответствующую управленческую отчетность по вопросам, относящимся к деятельности Банка. Кроме того, при Совете директоров существуют шесть комитетов, которые отвечают за различные аспекты банковской деятельности и организацию управления. Работа ряда комитетов была существенно усовершенствована в течение года; были внесены значительные изменения в их состав и задачи. Дополнительно был создан новый комитет — Комитет по рискам и внутреннему контролю, который приступил к работе с 1 января 2015 года.

Кандидатуры всех членов Правления и Совета директоров проходят согласование в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК). НБРК может отклонять предложенные кандидатуры или требовать сдачи кандидатами необходимых экзаменов. Соблюдая данные местные требования, Банку удалось сформировать команду Правления и Совета директоров, обладающую международным и казахстанским опытом работы в банковской сфере.

ОТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ

Банк принадлежит трем конечным бенефициарным собственникам, которые являются членами Совета директоров. Руководство полагает, что все вопросы, вызывающие озабоченность акционеров, рассматриваются должным образом.

ОТНОШЕНИЯ С НБРК И KASE

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонимания с регулятором — НБРК. Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах, организованных НБРК в целях постоянного улучшения нормативно-правовой среды в Казахстане и эффективного практического достижения целей регулятора. НБРК периодически проводит комплексные и тематические проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и правовых норм. Банк тесно сотрудничает с регулятором в целях своевременного и максимально эффективного выполнения рекомендаций.

Председатель Совета директоров и Председатель Аудиторского комитета

Руководство также считает, что сохраняет баланс между правами акционеров и правами других заинтересованных сторон, как отражено в разделе «Операции со связанными сторонами».

проводят встречи с регулятором не реже одного раза в год, чтобы поддерживать отношения Банка с НБРК на должном уровне и обеспечивать своевременное рассмотрение руководством вопросов и замечаний со стороны регулятора.

Банк обязан ежемесячно представлять регулятору отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и показатели качества кредитного портфеля. Эти данные публикуются НБРК на сайте www.nationalbank.kz.

Кроме того, имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE), Банк обязан предоставлять отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE (www.kase.kz).

Совет директоров

Машкевич Александр (1954 г. р.)

(Председатель Совета директоров, акционер)

15.09.1998 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»

17.06.2013 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — председатель совета менеджеров, член правления Eurasian Resources Group Sarl

21.05.2013 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров ALM Management Sarl

15.03.2010 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

Ибрагимов Алиджан Рахманович (1953 г. р.)

(Член Совета директоров, акционер)

14.09.1998 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийский банк»

17.06.2013 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член совета менеджеров, член правления Eurasian Resources Group Sarl

21.05.2013 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — директор класса A — ALM Global Sarl

15.03.2010 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — председатель Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

Шодиев Патох (1953 г. р.)

(Член Совета директоров, акционер)

14.09.1998 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийский банк»

17.06.2013 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член совета менеджеров, член правления Eurasian Resources Group Sarl

15.03.2010 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

09.10.2009 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — председатель Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

03.03.2008 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — председатель Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

14.05.2013 — 30.12.2014 — Член правления Eurasian Resources Group B.V.

09.10.2009 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

11.07.2008 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

14.05.2013. — 30.12.2014 — Член правления Eurasian Resources Group B.V.

09.10.2009 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

11.07.2008 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

14.05.2013. — 30.12.2014 — Член правления Eurasian Resources Group B.V.

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

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 — 19.02.2014 — Председатель Совета директоров АО «Евразийский капитал»

14.10.2009 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — Председатель Правления АО «Евразийский банк»

18.06.2003 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — председатель правления АО «Страховая компания “Евразия”»

09.02.2002 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — член Совета директоров АО «Страховая компания “Евразия”»

Радостовец Николай Владимирович (1955 г. р.)*(Независимый директор, член Совета директоров)*

10.03.2011 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»
23.09.2011 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — независимый директор, член Совета директоров АО «Bank RBK»

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»

Розманова Ольга Вадимовна (1965 г. р.)*(Независимый директор, член Совета директоров)*

24.06.2011 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

14.08.1998 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — финансовый директор-главный бухгалтер ТОО «НАК “Центраудит – Казахстан”»

Дэвид Алан Боуэн (1955 г. р.)*(Независимый директор, член Совета директоров)*

14.04.2014 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

11.06.2014 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — независимый директор, председатель аудиторского комитета ПАО «Северсталь»

01.08.2013 — НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ — независимый неисполнительный директор

«Julian Hodge Bank Limited» и «Hodge Life Assurance Company Limited»

01.04.2008 — 30.06.2013 — управляющий партнер ТОО «KPMG Audit LLC» и ТОО «KPMG Tax & Advisory LLC»

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

При Совете директоров действуют шесть комитетов, обеспечивающих надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям. Комитеты включают Аудиторский комитет, Комитет по вознаграждениям, Комитет по социальным вопросам, стратегического планирования, кадров и вознаграждений, Комитет по управлению активами и обязательствами, Кредитный комитет и Комитет по социальным вопросам. Далее приводятся описание задач и состав каждого комитета. Все комитеты возглавляются независимыми членами Совета директоров и включают членов Правления и других сотрудников Банка, где это необходимо.

В течение года был достигнут значительный прогресс во внедрении модели трех линий защиты, все чаще используемой банками во всем мире. Данная работа привела к внесению существенных изменений, в частности, в работу Аудиторского комитета в течение года и в дальнейшем.

Модель трех линий защиты может быть кратко представлена следующим образом:

- > Первая линия защиты направлена на выявление и оценку рисков, а также отвечает за внедрение соответствующих инструментов контроля, включая формирование соответствующей культуры. Задача первой линии защиты — обеспечить управление рисками и контроль над ними.
- > Вторая линия защиты осуществляет контроль над тем, как первая линия управляет рисками. Цель второй линии — обеспечить обзор, проверку и мониторинг определения и оценки рисков, а также реализуемых в Банке планов по снижению рисков. Ответственность за осуществление надзора в рамках второй линии защиты с 1 января 2015 года

возложена на недавно созданный Комитет по рискам и внутреннему контролю. Его задачи указаны ниже.

- > Третья линия защиты выполняет независимые проверки эффективности системы управления рисками, отчитываясь Совету директоров. Объективная оценка эффективности контроля над выявленными рисками обеспечивается Службой внутреннего аудита, которая напрямую подотчетна Совету директоров и Аудиторскому комитету.

Год, закончившийся 31 декабря 2014 года, был переходным годом для корпоративного управления Банка, и, соответственно, описание компетенций различных комитетов не всегда отражает их задачи, выполняемые в течение года.

Аудиторский комитет

Состав: Боуэн А. (Председатель), Радостовец Н.В., Розманова О.В.

Компетенция: У Аудиторского комитета четыре основные сферы ответственности. В его задачи входит обеспечение третьей линии защиты, описанной выше, а также 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 от Банка и его руководства, предоставление Совету директоров рекомендаций относительно назначения, снятия и оплаты услуг внешних аудиторов, а также обеспечение независимости Службы внутреннего аудита при выполнении задач.

Аудиторский комитет провел 4 совещания в 2014 году: в апреле, июне, сентябре и ноябре. На всех совещаниях присутствовали Председатель Правления, руководитель подразделения финансов, руководитель подразделения риск-менеджмента, директор Службы внутреннего аудита, начальник подразделения по работе с регулятором и внешние аудиторы. Ряд сотрудников присутствовал на отдельных совещаниях, посвященных обсуждению конкретных проблем. Кроме того, Аудиторский комитет дважды в течение года провел закрытые совещания с внешними аудиторами и, отдельно, с директором Службы внутреннего аудита.

Для того, чтобы Аудиторский комитет мог сосредоточиться исключительно на обеспечении эффективности третьей линии защиты, в течение года было принято решение основать Комитет по рискам и внутреннему контролю.

Комитет по рискам и внутреннему контролю

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Боуэн А., Розманова О.В., Эгглтон М.Д.

Компетенция: В задачи данного комитета входит обеспечение соответствия между риск-аппетитом Банка и толерантностью к риску, а также контроль над эффективностью процессов, внедренных руководством в целях поддержания равновесия между приемлемым уровнем риска и допустимыми границами риска. Комитет также несет ответственность за обеспечение соответствия и эффективности методов, применяемых для выявления и управления рисками, присущими деятельности Банка, в том числе операционным риском, риском информационных технологий и рисками, связанными с информационной безопасностью, непрерывностью деятельности, регулированием

и соблюдением нормативно-правовых требований.

Подразделения, ответственные за вторую линию защиты, осуществляющие содействие подразделениям первой линии защиты и контроль над эффективным управлением рисками, отчитываются напрямую Комитету по рискам и внутреннему контролю. В 2015 году будет проведена дополнительная работа, с тем чтобы внутренний контроль, обеспечиваемый Комитетом по рискам и внутреннему контролю, был всесторонним и соответствовал передовой международной практике.

Служба Комплаенс и Департамент информационной безопасности предоставляют отчеты Комитету по рискам и внутреннему контролю по вопросам выполнения задач, относящихся ко второй линии защиты.

Комитет по вознаграждениям

Состав: Боуэн А. (Председатель), Эгглтон М.Д., Бубеева Ж.С.

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 эффективности работы и задачам Банка.

Комитет по социальным вопросам, стратегического планирования, кадров и вознаграждений

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Эгглтон М.Д., Бичурина А.А.

Компетенция: Комитет осуществляет три основные функции. Во-первых, рас-

сматривает и принимает решения о представлении на Совет директоров вопросов по стратегическим планам развития и миссии Банка, планов по реализации стратегических задач 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 изменения, 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. Также данный комитет несет ответственность за реализацию политики Банка по благотворительности и спонсорству, а также отслеживает соответствие этих видов деятельности политике Банка.

Комитет по управлению активами и обязательствами

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

КУЛЬТУРА

Руководство Евразийского банка полагает, что выплачиваемая его сотрудникам заработная плата превышает средний уровень, при этом схема переменной части вознаграждений превосходит местные стандарты. В 2013 году руководством введено ежегодное добровольное тестирование на полиграфе всех ключевых работников. В регионе, где банковские сотрудники не всегда соблюдают

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 отчеты по балансу, рентабельности и показателям риска. На этот комитет Совета директоров возложена наибольшая ответственность за осуществление надзора.

Кредитный комитет

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Эгглтон М.Д., Машчык Р.А.

Компетенция: Кредитный комитет реализует внутреннюю кредитную политику и отслеживает качество кредитов кредитного 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.

свои фидуциарные обязанности по отношению к работодателю, такая мера кажется разумной для стимулирования надлежащего поведения в Евразийском банке. Все эти меры принимаются с целью мотивирования персонала на достижение рентабельности и выполнение стратегических задач, поставленных руководством.

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 и дополнительно Комитету по риску и внутреннему контролю начиная с 1 января 2015 года. Комплекс мер и процедуры Банка соответствуют местным нормативным требова-

ям 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.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС

Служба Комплаенс, несет ответственность за соблюдение 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 с 14 октября 2009 года и является членом Совета директоров АО «Евразийский банк» (Казахстан) с 10 марта 2011 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). С июня 2004 года 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. 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. Г-н 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 — Директор департамента учета, методологии и ресурсов

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.

Г-жа Бичурина является членом Совета директоров банка ОАО «Евразийский банк» (г. Москва, Россия).

Г-жа Бичурина начала карьеру в НБРК 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 НБРК. 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 Национального Банка и банках второго уровня обеспечил г-же Бичуриной глубокое знание банковского регулирования, надзора, внутреннего аудита, бухгалтерского учета и отчетности. Работая в Евразийском банке, г-жа Бичурина принимала участие и возглавляла ряд проектов, относящихся к организации функционала бухгалтерского учета и бизнес-процессов, включая проект по централизации бухгалтерского учета.

Г-жа Бичурина окончила Казахскую государственную академию управления в 1995 году по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» с квалификацией «экономист». Имеет квалификацию CAP (сертифицированный бухгалтер-практик) и диплом АССА (Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров) по Международным стандартам финансовой отчетности, а также получила степень магистра делового администрирования в 2011 году.

Аязбаев Нурбек Нурланович (1968)

Заместитель Председателя Правления — Директор департамента казначейства и управления 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.

Г-н 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 уровня рисков. Способствовал оптимизации бизнес-процессов пенсионного фонда.

Г-н 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 — Директор департамента риск-менеджмента

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 PKO Bank Polski (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 S.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 — Директор департамента корпоративно-институционального, МСБ и транзакционного бизнеса

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.

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

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Вознаграждение членов совета директоров, правления и других ключевых руководителей составило 3,4 млрд тенге в 2014 году, продемонстрировав рост на 60% по сравнению с предыдущим годом. Вознаграждение членов Совета директоров составило 1 092 млн тенге, членов правления — 639 млн тенге, других ключевых руководителей — 1 636 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 показатель текучести кадров.

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 2014 года в обращении находилось 16 211 133 акций (с конца 2013 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, как и любое решение по выплате дивидендов. С 2010 года выплата дивидендов

1.5 млрд

тенге
выплачено дивидендов
в 2014 году

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 для обеспечения растущего бизнеса банка. В 2014 году банк выплатил дивиденды в размере 1,5 млрд тенге (92,53 тенге на акцию, что составило 11% доходов, полученных в 2013 году), в то время как в 2013 году банк выплатил дивиденды в размере 2 млрд тенге (123,38 тенге на акцию, 20% доходов, полученных в 2012 году). При условии, что рост будет

Поскольку персонал является ключевым активом, Банк стремится обеспечить своим лучшим сотрудникам высокую мотивацию и возможности карьерного роста.

соответствовать среднесрочным целям (рост кредитования на 15-20%), вполне вероятно, что диапазон выплат в размере 15-20% будет сохранен. Если рост превысит

ожидания, или стратегические направления будут поглощать все имеющиеся ресурсы, то, возможно, выплата дивидендов не будет производиться.

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 продвижении 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.

Женщины составляют две трети сотрудников, включая представителей высшего руководства (члены правления, директора департаментов и филиалов).

КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

По состоянию на конец 2014 года в банке работают 6 646 сотрудников, из которых 5 942 являются штатными со-

трудниками, а около 700 находятся в декретном отпуске. Учитывая рост численности персонала банка за последние

три года, большую часть сотрудников составляют молодые люди: 88% сотрудников не достигли 40 лет. Женщины составляют 67%, что объясняет высокий уровень сотрудников в декретном отпуске (11% от общей численности персонала или 16% женщин в составе персонала). Персонал банка имеет высокий уровень образования: 76% сотрудников получили высшее или послевузовское профессиональное образование. Банк является многоязычной организацией: 95% персонала говорят на русском языке, 81% — на казахском языке, 42% — на английском языке, при этом также представлены и другие языки, такие как немецкий, французский, китайский и арабский.

Банк является действительно казахстанским банком: несмотря на то, что Председателем Правления является гражданин США и персонал банка включает 9 иностранных сотрудников, большинство членов управленческой команды являются гражданами Казахстана.

В течение последнего года, с помощью консультантов, специализирующихся в этой сфере, банк внедряет новые системы оценки и мотивации персонала. Банк стремится обеспечить лучшим сотрудникам высокую мотивацию, возможность карьерного роста и удержать их в банке, поскольку персонал является ключевым активом. Система оценки направлена на обеспечение справедливого

ОБУЧЕНИЕ

Обучение является ключевым фактором обеспечения мотивации и компетентности персонала банка при выполнении поставленных задач. Банк использует сочетание электронных обучающих курсов на вебсайтах, внутреннее обучение и внешнее обучение. Всего было

подхода, прозрачности, последовательности и предполагает универсальность применения. Ответственность за выполнение оценки возлагается на все звенья управленческой цепочки, при этом на каждом уровне оценка сотрудников должна в действительности отражать кривую нормального распределения. Лучшим сотрудникам предоставляются возможности карьерного роста, повышение заработной платы и бонусов, а также специальное поощрение. В то время как обучающая программа «Future 25», действующая в течение последних трех лет, была разработана для формирования потенциальных будущих лидеров из выпускников университетов, новая система оценки и мотивации персонала нацелена на создание возможностей для сотрудников, уже работающих в банке. В то же время банк провел большую работу по приведению заработной платы в соответствие с предложением на рынке, таким образом, структура заработной платы тесно взаимосвязана с системами оценки и мотивации.

Поскольку банку предстоит сложный год, когда, подобно многим другим, придется проводить сокращение штата, у руководства есть уверенность, что данный процесс может быть реализован с максимальным сохранением своих лучших сотрудников.

проведено 311 обучающих мероприятий: 105 электронных обучающих курсов для 6 397 сотрудников, 74 внутренних тренинга для 946 сотрудников и 132 внешних тренинга для 566 сотрудников. В среднем, каждый сотрудник прошел обучение по одному и более обучающим курсам.

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 учебных 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». Ученики школы-интерната г. Каскелена 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.

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, особенно 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, нацеленной 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 2014 году Евразийский банк оказал содействие в реализации государственной программы Даму-Комек, предназначенной для поддержки предпринимателей с огра-

ниченными возможностями. 16 Предпринимателей по всему Казахстану получили гранты на основание или расширение бизнеса.

Евразийский банк предоставил абонементы на концерты Казахской государственной филармонии им. Жамбыла детям-инвалидам через Ассоциацию родителей детей-инвалидов и Семейный клуб детей-инвалидов «Судьба», а также детский дом «Ковчег».

Содействуя продвижению здорового образа жизни, Банк построил полностью оборудованную игровую площадку в средней школе № 23 города караганды общей площадью 225 квадратных метров.

Евразийский банк подарил детскому противотуберкулезному санаторию игровой домик, организовал представление фокусников и шоу мыльных пузырей, а также подарил книги, CD- и DVD-плееры.

На празднование Дня Победы персонал Евразийского банка предоставил подарки и поздравления для примерно 200 ветеранов Великой Отечественной войны по всему Казахстану при поддержке ветеранских организаций и местной администрации.

Банк также оказывает содействие в сфере медицинского обслуживания физических лиц, делает взносы в НКО, которые помогают людям с ограниченными возможностями в городе Алматы. В 2014 году банк принял участие в акции Ice Bucket Challenge («Испытание ведром ледяной воды»).

Евразийский банк инициировал образовательный проект для казахстанских журналистов — Студия финансовой журналистики, предназначенный для совершенствования базы знаний и понимания финансовых рынков и банковского сектора. Шамиль Идиатуллин, российский писатель и директор регионального издательства Коммерсант, и Майкл Картер, консультант, обладающий многолетним опытом работы в ведущих банках и международных консультационных фирмах, провели интерактивные обучающие семинары.

Банк организовал республиканский конкурс на лучший репортаж по освещению новостей банковского сектора в средствах массовой информации. Жюри, состоящее из известных казахстанских редакторов и представителей Евразийского банка, вручило награды в восьми категориях.

Банк выступил спонсором участников казахстанской команды по автоспорту, включая Артура Ардавичуса, принимавших участие в ряде международных ралли, таких как Дакар и Шелковый путь.

Евразийский банк оказал финансовую поддержку форуму Рост финансирования в Казахстане, организованному Казахстанско-Британской торговой палатой. Также была оказана спонсорская помощь Американской торговой палате для проведения ежегодной церемонии награждения и празднования Дня благодарения.

05. Управление рисками



**лет
стабильности**

Успех в банковском бизнесе зависит от хорошей операционной деятельности и риск-менеджмента. Мы отводим этим драйверам успеха приоритетную роль, инвестируя в соответствующих руководителей и персонал, современные системы, инфраструктуру и обучение.

Структура риск-менеджмента

В данном 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 29 к аудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк».

Риск является неотъемлемой частью деятельности Евразийского банка и ключевой областью для совершенствования процедур на протяжении последних лет. Процесс управления рисками стал приближен к режиму реального времени, при этом он стал более автоматизированным и основанным на общей базе данных. Банк считает, что его система управления рисками готова к внедрению Базель III. 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.

Усилия, приложенные в 2014 году по разработке планов действий в чрезвычайных ситуациях, совершенствованию методологии стресс-тестирования и расширению анализа рынка, принесли плоды в конце года, когда повышенный дефицит ликвидности на рынке, начавшийся с середины декабря и продолжившийся в январе, привел к необходимости реализации плана действий в чрезвычайных ситуациях, что позволило Банку управлять операциями в течение критического периода. Действия на основе запланированных мер реагирования в кризисной ситуации обеспечивают более эффективные результаты, чем незапланированные меры.

Евразийский банк рассматривает три основных вида рисков: кредитный риск,

операционный риск и рыночный риск (в том числе риск ликвидности).

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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 то, 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. С целью повышения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархия кредитных комитетов в зависимости от типа и величины риска.

Выявление и управление внешними и внутренними факторами риска осуществляются в рамках всей организации. Особое внимание уделяется определению всего диапазона факторов риска и выбору 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.

рассчитанных на основе статистических моделей. Эти модели построены на вероятности, подсчитанной на основании данных за прошлые периоды и скорректированной с учетом текущих экономических условий. Евразийский банк также

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,

рассматривает наиболее неблагоприятные сценарии, которые могут возникнуть в случае наступления чрезвычайных событий, вероятность которых мала, но в действительности они возможны.

Отчетность по рискам регулярно представляется Совету директоров,

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 применяются производные и другие финансовые инструменты. 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

Правлению и различным подразделениям Банка. Периодичность предоставления информации зависит от целевых пользователей и важности информации; в отдельных случаях информация предоставляется два раза в день.

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 455% собственного капитала в 2010 году до 239% в конце 2014 года. В 2014 году наблюдался рост по сравнению с предыдущим годом, поскольку, следуя новому направлению в области кредитования в корпоративном сегменте, Банк переориентировался с МСБ на более крупные компании.

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 проведена большая работа по улучшению ситуации с ранее выданными неработающими кредитами, а также по обеспечению повышения качества кредитов в будущем путем ужесточения требований по процессу одобрения кредитов.

В результате внедрения руководством процесса досудебного взыскания задолженности, разработанного Банком в 2010 году, повысилось качество некоторых кредитов, уменьшилось коли-

94%

эффективность
взыскания soft collection

чество 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 2014 команда подразделения досудебных взысканий (soft collection) смогла достичь уровня 96% 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. Процесс взыскания находится на этапе дальнейшего совершенствования, так как он является частью проекта с привлечением FICO — ведущей международной компании в сфере управления кредитным циклом.

Кредитные и рейтинговые системы представляют собой еще один инструмент управления кредитным риском. Системы присвоения рейтингов и скоринговые системы в настоящее время применяются во всех сегментах бизнеса: корпоративном, МСБ и розничном. Для корпоративных клиентов рейтинговая система была внедрена в 2010 году, поскольку количество клиентов было небольшим. Внедрение рейтинговой системы для сегмента МСБ началось в 2011 году и полностью завершилось в 2012 году. 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 подать заявление в момент покупки товаров).

При содействии FICO Банк внедрил поведенческий скоринг в сегменте розничного бизнеса. Поведенческий скоринг предназначен для обеспечения крупномасштабного запуска продуктов кредитных карт с усовершенствованными системами управления риском, основанными на поведении клиентов при осуществлении покупок и платежей, а не только на заранее установленных фиксированных кредитных лимитах. В настоящее время полный запуск продуктов кредитных карт приостановлен только в связи с рыночными условиями, вызывающими опасение, так как данный продукт, при любых обстоятельствах, считается розничным продуктом с повышенным уровнем риска.

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 статистическим 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 91% процентного дохода взимается наличными (по сравнению с начисленным доходом), что придает руководству уверенность относительно контроля над качеством кредитного портфеля.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск представляет собой вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и риск потери репутации). В 2012 году в Банке была сформирована команда по координации системы управления операционными рисками. На постоянной основе система по управлению операционными рисками совершенствуется путем внедрения и применения регуляторных требований, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендаций лучших практик зарубежных банков.

Процесс управления операционным риском в Банке осуществляется на основе трех линейной системы защиты. В целях эффективного взаимодействия и управлением операционным риском в 2014 году в структурных подразделениях Банка были назначены риск-координаторы по операционному риску.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска и его оценки в Банке подразделениями операционных рисков были успешно внедрены и активно применяются инструменты управления операционным риском, в том числе:

- > база данных операционных убытков и событий, в которой отражены события, являющиеся источниками операционного риска, в разрезе направлений деятельности Банка по категориям источников операционного риска.
- > самооценка операционного риска — проводится посредством анкетирования;
- > ключевые индикаторы риска (КИР) — количественные показатели, характеризующие степень подверженности Банка риску, на

основе которых принимаются меры по его минимизации.

- > участие в процессе согласования внедрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем, внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы.
- > сценарный анализ — процесс, осуществляемый структурными подразделениями совместно с подразделением по управлению риском, позволяющий выявлять потенциальные события риска и оценивать их потенциальное влияние на деятельность Банка в случае их наступления.
- > сравнительный анализ — сопоставление результатов применения различных инструментов оценки рисков, что позволяет оценить их эффективность и получить банку более полное представление об уровне его подверженности риску.
- > Карта риска «Тепловая карта» — подготовлена на основе прогноза о степени влияния и вероятности возникновения операционных рисков в бизнес — процессах Банка, дает взвешенную оценку рискам и расставляет приоритетность в отношении мероприятий по снижению степени риска.

Результаты применения инструментов управления операционным риском предоставляются на рассмотрение членам Правления Банка, Комитету по рискам и внутреннему контролю, а также Совету директоров с установленной периодичностью.

В первом квартале 2014 года был запущен новый центр хранения и обработки данных в г. Алматы. Этот

Система управления рисками встроена в общую структуру корпоративного управления Банка.

центр был построен для обеспечения быстрого восстановления операций в сейсмоопасной зоне; по своим характеристикам он может выдерживать землетрясения силой до 10,0 баллов по шкале Рихтера. Перечисленное выше, наряду с планами и подготовительными

РЫНОЧНЫЙ РИСК

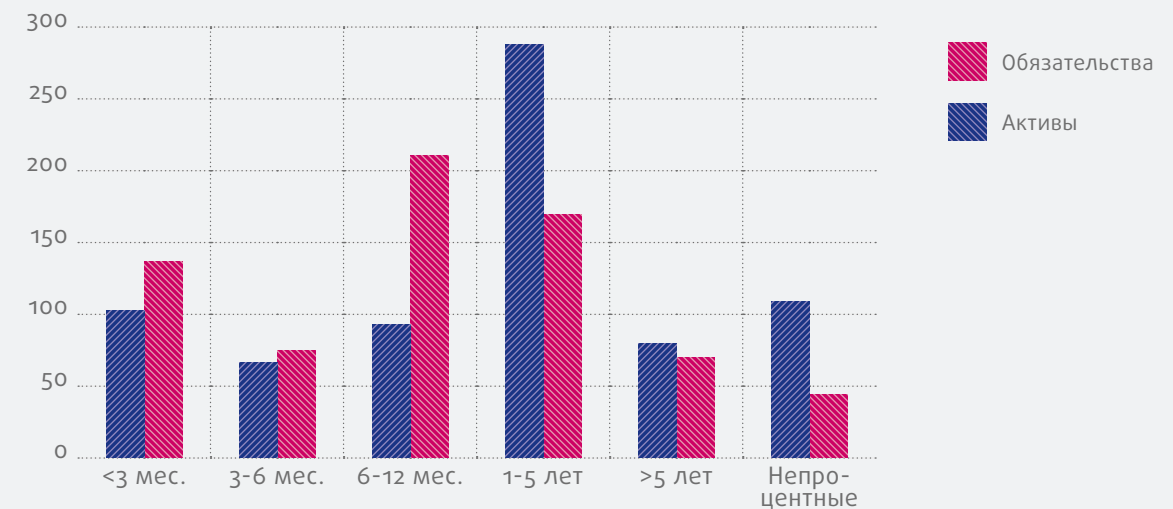
Евразийский банк подвержен воздействию рыночного риска, возникающего в результате изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств финансовых инструментов под влиянием изменения рыночных переменных, таких как ставки вознаграждения, обменные курсы валют и цены на товары. Управление 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

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.

VaR. Существуют определенные лимиты риска для каждого вида рыночного риска, например, лимит риска изменения курсов валют определен внутри организации в размере 2% собственного капитала, а лимит риска изменения процентных ставок составляет 7 млрд тенге.

В течение 2011-2012 годов была внедрена методология VaR для измерения риска изменения курсов валют и риска изменения процентных ставок. Кроме того, была доработана методология по расчету фактического несоответствия уровней процентных ставок по активам и пассивам Банка, а также методология

ДИАГРАММА.14 Анализ разрывов в сроках погашения за 2014 год (млрд тенге)



прогнозирования депозитной базы. КУАО, КУРРИЛ, Правлением и Советом директоров был внедрен ряд новых отчетов для совершенствования оценки и понимания рыночного риска.

Банк внедрил систему управления рыночным риском и риском ликвидности, RiskPro, предоставляющую техническую возможность реализации передовой рыночной практики по управлению ликвидностью, а также активами и обязательствами. Система была впервые внедрена в 2013 году, а в 2014 году была пересмотрена для добавления функционала для Базель III. Данная система позволяет Банку сконцентрировать внимание на управлении рисками, а не просто собирать данные.

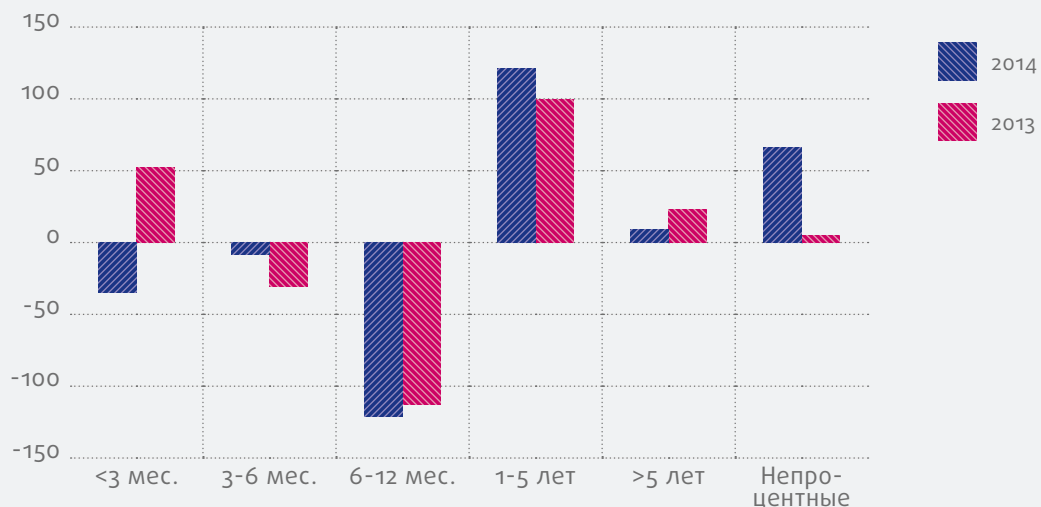
На [Диаграмме.14](#) представлены активы и обязательства по срокам погашения. Как видно, существует излишек обязательств со сроком погашения менее 3 месяцев и 6-12 месяцев, а также излишек активов в категориях 1-5 лет и непоцентных активов. По сути,

Банк финансирует долгосрочные активы за счет обязательств с более коротким сроком погашения. Выпуск еврооблигаций со сроком погашения 3 года на сумму 500 млн долларов США сократил разрыв в более длительных сроках погашения Банка в конце года.

На [Диаграмме.15](#) отражено изменение разрывов за период с конца 2013 года до конца 2014 года. Очевидно, что разрывы изменяются весьма динамично, а колебания в рамках 2015 года будут демонстрировать еще большую волатильность.

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 2014 году оказало бы влияние на прибыль и капитал в размере 530,8 млн тенге (положительное – в случае снижения ставок вознаграждения; отрицательное – в случае повышения

ДИАГРАММА.15 Изменение разрывов в сроках погашения за 2013-2014 годы (млрд тенге)



ставок вознаграждения), что выше показателя влияния 2013 года в размере 14,0 млн тенге. По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в 2014 году влияние на прибыль или убыток составило бы 2,1 млн тенге, а влияние на капитал — 668,3 млн тенге (для сравнения: показатели 2013 года составляли 11,4 млн тенге и 381,4 млн тенге соответственно).

С более подробной информацией о процентной позиции, средних ставках вознаграждения и анализе чувствительности можно ознакомиться в Примечании 29(б) (i) к консолидированной финансовой отчетности.

На **Диаграмме.16** представлены активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Наиболее значимой валютой является доллар США, за которым следуют российский рубль и евро. Основанием существенного несоответствия активов и обязательств в долларах США послужили переход значительной

части вкладчиков от депозитов в тенге к депозитам в долларах США в 2014 году, а также выпуск еврооблигаций.

Диаграмма.17 отражает валютный разрыв в разрезе видов валют до и после хеджирования. Как видно, доллар США занимает устойчивую позицию после хеджирования, и единственная существенная длинная позиция представлена в российских рублях.

Следует отметить, что владение дочерним банком в Москве изначально формирует длинную позицию в российских рублях.

По имеющимся оценкам, рост курса доллара США на 20% по отношению к тенге в 2014 году вызвал бы снижение прибыли и капитала на 8,7 млн тенге, что выше показателя 0,8 млн тенге 2013 года. Влияние укрепления российского рубля по отношению к тенге на 10% привело бы к снижению прибыли на 6,0 млн тенге, что имело бы обратный эффект по сравнению с положительной корреляцией в 2013 году, предусматривающей чистый рост на 183,1 млн тенге. Следует отметить, что

ДИАГРАММА.16 Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте за 2014 год (млрд тенге)



71% позиции российского рубля выражены чистыми активами российского дочернего банка, что не представляет 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 195,9 млн тенге.

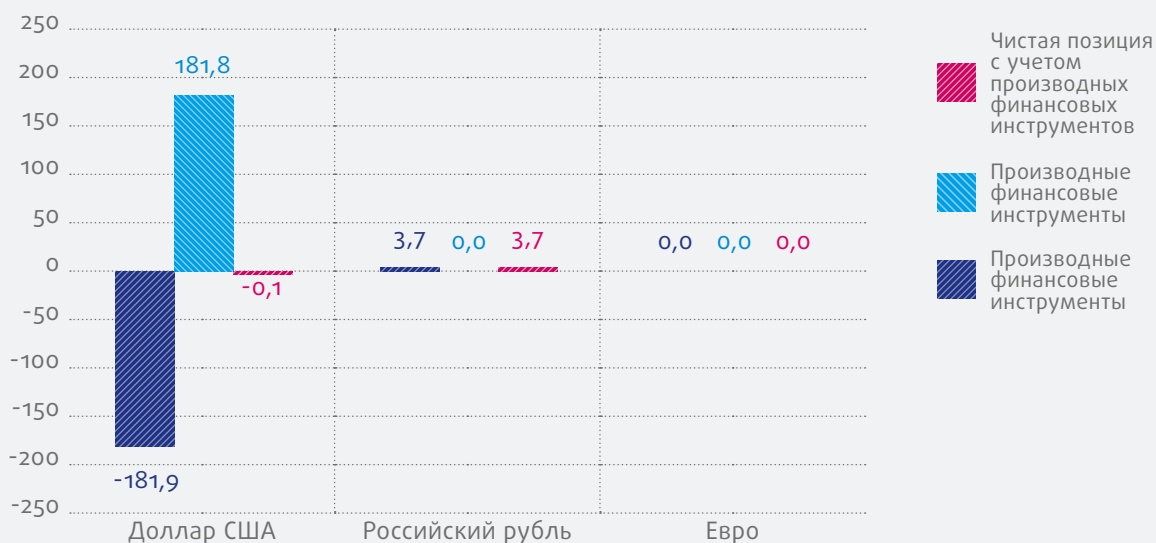
РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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. Подразделение 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 устанавливает лимиты минимального соотношения имеющихся фондов, предназначенных для оттока депозитов, и минимального уровня межбанковских и других привлеченных средств, наличие которых необходимо для покрытия объемов снятия денежных средств при непредвиденном уровне спроса.

Риск ликвидности возникает в любой момент, когда существует расхождение по ставкам вознаграждения или несоответствие сроков погашения активов и обязательств (см. диаграммы в разделе «Рыночный

ДИАГРАММА.17 Валютный разрыв до и после хеджирования за 2014 год (млрд тенге)



риск»), или когда рынки кредитов и депозитов замораживаются во время кризиса. НБРК предписывает создавать резервы для поддержания минимальных позиций ликвидности, некоторые из них размещаются на счете НБРК. Кроме того, Совет директоров определяет целевые показатели ликвидности, направленные на обеспечение достаточной ликвидности без существенных отрицательных издержек от владения активами.

В примечании 29(г) к консолидированной финансовой отчетности можно ознакомиться с данными о сроках погашения по всем обязательствам Банка. На депозиты клиентов приходится 548,5 млрд тенге (74% всех обязательств), из которых 474,8 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 2014 году наблюдался существенный рост депозитов корпоративных клиентов (рост составил 115,7 млрд тенге или 44%), при этом рост депозитов розничных клиентов был несколько ниже (28,1 млрд тенге или 20%). Общий рост депозитов составил 36%, принимая во внимание долю депозитов в долларах США, а также девальвацию 2014 года, которые привели к снижению роста депозитов.

Недавние события

Рыночные условия

Внутренний рынок обеспокоен дефицитом ликвидности и риском девальвации.

Дефицит тенговой ликвидности возник в конце 2014 года и продолжался в течение первых месяцев 2015 года, оказав влияние на депозитную базу и кредитный портфель. В целом по сектору кредитные портфели сократились на 0,4% за первый квартал года на фоне 3,7% снижения депозитной базы. Ни в одном из десяти крупнейших банков не наблюдалось роста депозитов в течение данного периода. Кредиты с просрочкой выросли до 30,6% кредитного портфеля сектора, что выше показателя 27,7% на конец года. Такая задержка в погашении кредитов еще не отразилась на показателе неработающих кредитов (с просрочкой более 90 дней), который остается на уровне чуть выше 23%.

На текущий момент, в 2015 году, несмотря на многочисленные прогнозы,

девальвация валюты не проводилась. Многие из макроэкономических факторов, вызывающих ожидание девальвации, по-прежнему сохраняются, включая низкие цены на нефть и слабый российский рубль. Однако в последние месяцы цены на нефть и российский рубль несколько укрепились по сравнению со своими нижними значениями. Цены на нефть остаются на уровне, приводящем к значительному снижению бюджетных доходов и поступлений от экспорта, а позиция российского рубля по-прежнему оставляет продукцию производственного и сельскохозяйственного секторов Казахстана неконкурентной по сравнению с импортируемыми из России товарами.

Евразийский банк сокращает расходы и персонал в соответствии с текущими рыночными условиями. Численность персонала сократилась на 8% в первом квартале года.

Заявления о раскрытии информации

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 2013-2014 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz. Для удобства, в отчете Правления данные представле-

ны 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 (КФН), и доступны на русском и английском языках на веб-сайте www.nationalbank.kz. Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а с 2013 года – 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 НБРК на конец 2014 года, составившему 182,35 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 НБРК www.nationalbank.kz.

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у международных 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.

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», 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 прогнозные 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:

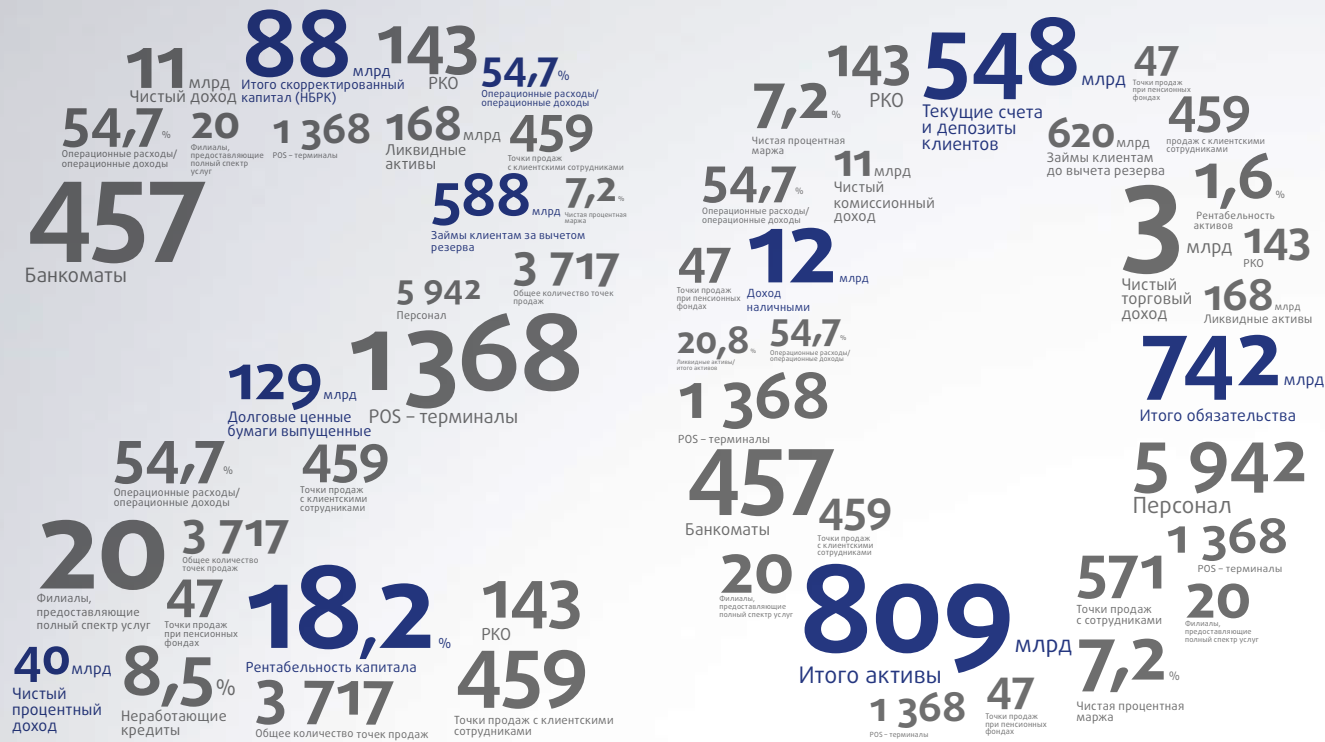
- > влияние ситуации на мировом финансовом рынке;
- > общеэкономические и коммерческие условия, включая цены на потребительские товары;
- > спрос на услуги Банка;
- > факторы конкурентоспособности в отраслях, где конкурируют Банк и его клиенты;
- > изменения в нормативно-правовой базе, а также в политике 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.

06. Финансовая отчетность



20 лет открытости

Мы не достигли рекордно-высоких показателей 2013 года, но продемонстрировали отличные результаты за год, на который пришлось резкая девальвация тенге, периоды нехватки тенговой ликвидности, быстрое и резкое падение цен на нефть и нестабильная ситуация в России — крупнейшего торгового партнера Казахстана.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов	90
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	92
Консолидированный отчет о финансовом положении	93
Консолидированный отчет о движении денежных средств	94
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	96
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	100

Отчет независимых аудиторов



«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

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 2014 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 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 провели 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.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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



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

Нигаи А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава
27 марта 2015 года



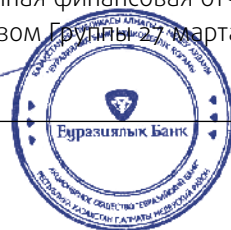
ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм КРМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	80 075 139	67 074 862
Процентные расходы	4	(39 862 264)	(29 489 203)
Чистый процентный доход		40 212 875	37 585 659
Комиссионные доходы	5	11 479 459	11 687 847
Комиссионные расходы		(779 643)	(751 232)
Чистый комиссионный доход		10 699 816	10 936 615
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(631 760)	(161 988)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6	3 396 540	2 642 196
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(349)	(290)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		1 131 811	707 582
Чистые прочие операционные расходы		(279 425)	(165 286)
Операционный доход		54 529 508	51 544 488
Убытки от обесценения	7	(10 069 797)	(8 247 764)
Расходы на персонал	8	(16 438 092)	(15 070 861)
Прочие общие и административные расходы	9	(13 412 070)	(10 947 331)
Прибыль до налогообложения		14 609 549	17 278 532
Расход по подоходному налогу	10	(3 185 919)	(4 132 351)
Прибыль за год		11 423 630	13 146 181
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(22 839)	62 315
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		349	290
Курсовые разницы при пересчете		(2 031 456)	(174 496)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<i>(2 053 946)</i>	<i>(111 891)</i>
Всего прочего совокупного убытка за год		(2 053 946)	(111 891)
Всего совокупного дохода за год		9 369 684	13 034 290
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	27	704,68	810,94

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 101, была утверждена руководством Группы 27 марта 2015 года и подписана от его имени:

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.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	112 083 022	83 146 378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	4 547 700	1 139 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5 913 836	10 979 872
Счета и депозиты в банках	14	13 476 169	2 922 373
Кредиты, выданные клиентам	15	588 232 099	432 529 086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	35 184 257	23 462 306
Текущий налоговый актив		2 146 329	1 284 278
Основные средства и нематериальные активы	17	22 847 412	19 758 591
Прочие активы	18	24 171 260	13 410 896
Всего активов		808 602 084	588 633 408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	—	2 278
Депозиты и счета банков	19	3 469 981	14 116 633
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20	7 353 570	8 803 285
Текущие счета и депозиты клиентов	21	548 499 125	404 673 786
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	103 242 607	32 786 356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	26 028 695	35 669 288
Прочие привлеченные средства	24	37 862 573	21 410 349
Отложенные налоговые обязательства	10	1 795 183	257 542
Прочие обязательства	25	13 662 318	12 095 527
Всего обязательств		741 914 052	529 815 044
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	30 110 207	30 110 207
Эмиссионный доход		25 632	25 632
Резерв по общим банковским рискам		8 234 923	8 234 923
Динамический резерв		6 733 233	6 733 233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(74 143)	(51 653)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(2 213 707)	(182 251)
Нераспределенная прибыль		23 871 887	13 948 273
Всего капитала		66 688 032	58 818 364
Всего обязательств и капитала		808 602 084	588 633 408

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	71 967 339	60 387 215
Процентные расходы	(38 915 794)	(28 398 992)
Комиссионные доходы	11 331 678	11 799 057
Комиссионные расходы	(779 643)	(751 232)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 560 196)	(150 551)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 422 282	2 683 016
Прочие выплаты	(288 228)	(168 675)
Расходы на персонал (выплаты)	(17 062 206)	(14 534 561)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(10 475 321)	(8 379 350)
(УВЕЛИЧЕНИЕ) УМЕНЬШЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	465 512	56 500
Обязательный резерв	262 897	(206 759)
Счета и депозиты в банках	(9 919 080)	759 294
Кредиты, выданные клиентам	(157 476 859)	(80 354 726)
Прочие активы	956 507	(3 859 898)
УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		
Депозиты и счета банков	(11 106 973)	(6 740 082)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1 479 999)	8 801 003
Текущие счета и депозиты клиентов	119 679 177	88 901 052
Прочие обязательства	1 161 402	1 905 318
Чистые потоки денежных средств (использованные в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(42 817 505)	31 747 629
Подоходный налог уплаченный	(2 510 329)	(4 312 612)
Поток денежных средств (использованный в) от операционной деятельности	(45 327 834)	27 435 017

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(22 698 238)	(10 425 277)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27 666 445	18 145 893
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(52 871 716)	(20 005 394)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	41 419 634	7 242 093
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6 719 150)	(5 658 011)
Продажи основных средств и нематериальных активов	315 802	17 554
Авансы по капитальным затратам	79 773	(761 780)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(12 807 450)	(11 444 922)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	89 816 367	—
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2 236 200)	—
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18 096 374)	(1 295 789)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	12 461	17 534 520
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(9 210 360)	(10 000 000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(828 923)	—
Поступление прочих привлеченных средств	23 064 839	12 328 852
Погашение прочих привлеченных средств	(6 893 104)	(9 733 272)
Выплаченные дивиденды	(1 500 016)	(2 000 129)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	74 128 690	6 834 182
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	15 993 406	22 824 277
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12 943 238	699 347
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	83 146 378	59 622 754
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ ГОДА (ПРИМЕЧАНИЕ 11)	112 083 022	83 146 378

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

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года**

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная 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 убыток								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	—	—	—	—	62 315	—	—	62 315
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	290	—	—	290
Курсовые разницы при пересчете	—	—	—	—	—	(174 496)	—	(174 496)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
	—	—	—	—	62 605	(174 496)	—	(111 891)
Всего прочего совокупного убытка	—	—	—	—	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 (Примечание 26 (б))	—	—	—	—	—	—	(2 000 129)	(2 000 129)
Прочие движение в капитале								
Увеличение общего резерва (Примечание 26 (г))	—	—	1 584 658	—	—	—	(1 584 658)	—
Перевод в динамический резерв (Примечание 26 (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.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года**

	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	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30 110 207	25 632	8 234 923	6 733 233	(51 653)	(182 251)	13 948 273	58 818 364
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	—	—	—	—	—	—	11 423 630	11 423 630
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	—	(22 839)	—	—	(22 839)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	—	349	—	—	349
Курсовые разницы при пересчете	—	—	—	—	—	(2 031 456)	—	(2 031 456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Всего прочего совокупного убытка	—	—	—	—	(22 490)	(2 031 456)	—	(2 053 946)
Всего совокупного дохода за год							11 423 630	9 369 684
ОПЕРАЦИИ С СОБСТВЕННИКАМИ, ОТРАЖЕННЫЕ НЕПОСРЕДСТВЕННО В СОСТАВЕ КАПИТАЛА								
Дивиденды объявленные (Примечание 26 (б))	—	—	—	—	—	—	(1 500 016)	(1 500 016)
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	30 110 207	25 632	8 234 923	6 733 233	(74 143)	(2 213 707)	23 871 887	66 688 032

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 Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 20 региональных филиалов (в 2013 году: 20) и 143 расчетно-кассовых отделений (в 2013 году: 143), 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.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2013 году: «ЕФК» владела 100%).

(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, имеющих 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 консолидированном 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 МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих 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 15;
- > оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств — Примечание 35.

(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 2014 года.

- > Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие

на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Данные поправки не оказали существенно-го влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

(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, закончив-

шийся 31 декабря 2014 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, расходы на агентские услуги по кредитам, выданным клиентам, были реклассифицированы из «Комиссионных расходов» в «Процентные доходы» в размере 1 235 274 тысячи тенге.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, расходы на страхование кредитов на приобретение автомобилей были реклассифицированы из «Прочих общих и административных расходов» в «Процентные доходы» в размере 992 740 тысяч тенге.

Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о финансовом положении и о результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

тыс. тенге	Согласно реклассификации	Влияние реклассификации	Согласно отчетности предыдущего периода
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Процентные доходы	67 074 862	(2 228 014)	69 302 876
Чистый процентный доход	37 585 659	(2 228 014)	39 813 673
Комиссионные расходы	(751 232)	1 235 274	(1 986 506)
Чистый комиссионный доход	10 936 615	1 235 274	9 701 341
Прочие общие и административные расходы	(10 947 331)	992 740	(11 940 071)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Поток денежных средств от операционной деятельности:			
Процентные доходы	60 387 215	(2 228 014)	62 615 229
Комиссионные расходы	(751 232)	1 235 274	(1 986 506)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8 379 350)	992 740	(9 372 090)

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.

(а) 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.

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.

(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, имеющих 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.

(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, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. 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, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- > являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

ченные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- > намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- > в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения

которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- > в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- > по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- > соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные 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.

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.

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

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения призна-

ния 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 не 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 договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он 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.

(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 третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту,

драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Хотя Группа торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, такие инструменты не подпадают под учет хеджирования.

(x) 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.

(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.

(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 долевою 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.

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый

из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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 долевою 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 налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила 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 единицы, генерирующей денежные средства (далее — «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 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.

(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 потребуются 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;
- > обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(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 отно-

шении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. 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 2014 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.

> МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» опубликован в июле 2014 года, заменяет текущее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает обновленное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», а также общий порядок учета операций хеджирования. Стандарт также переносит текущее руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. Группа признает, что

новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применить данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 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 2015 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		
Кредиты, выданные клиентам	78 201 720	65 656 123
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 005 143	806 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 247	330 057
Счета и депозиты в банках	340 472	140 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54 432	73 291
Денежные средства и их эквиваленты	46 016	40 837
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	12 109	26 873
	80 075 139	67 074 862
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
Текущие счета и депозиты клиентов	(27 955 273)	(21 046 296)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3 813 219)	(3 007 092)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(3 433 109)	(2 746 103)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2 251 736)	(438 855)
Прочие привлеченные средства	(1 466 399)	(1 599 620)
Депозиты и счета банков	(942 528)	(651 237)
	(39 862 264)	(29 489 203)
	40 212 875	37 585 659

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 2 608 894 тысяч тенге (2013 год: 1 533 986 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Агентские услуги	7 222 800	7 782 122
Расчетные операции	1 358 000	1 413 558
Снятие денежных средств	1 110 279	969 944
Обслуживание платежных карт	727 416	568 979
Выпуск гарантий и аккредитивов	571 341	589 893
Услуги инкассации	55 093	51 213
Кастодиальные услуги	23 561	59 557
Прочее	410 969	252 581
	11 479 459	11 687 847

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса

страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Дилинговые операции, нетто	3 422 282	2 546 000
Курсовые разницы, нетто	(25 742)	96 196
	3 396 540	2 642 196

7 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	9 803 742	8 256 601
Прочие активы (Примечание 18)	260 618	(37 271)
Резерв под условные обязательства	5 437	28 434
	10 069 797	8 247 764

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и соответствующие налоги	15 726 099	14 494 614
Прочие затраты на персонал	711 993	576 247
	16 438 092	15 070 861

9 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Износ и амортизация	3 300 687	2 641 592
Услуги связи и информационные услуги	1 804 894	1 183 161
Расходы по операционной аренде	1 725 183	1 438 042
Реклама и маркетинг	1 254 708	1 070 994
Налоги, кроме подоходного налога	1 164 940	1 034 195
Охрана	839 111	701 332
Профессиональные услуги	394 133	293 324
Ремонт и обслуживание	365 030	486 404
Командировочные расходы	347 231	300 966
Услуги государственного центра выплаты пенсий	308 896	222 672
Услуги инкассации	199 824	129 482
Страхование	164 235	125 918
Транспортные расходы	68 739	59 419
Выпуск платежных карт	57 986	37 506
Обучение	46 100	26 237
Канцелярские товары	41 986	63 664
Обслуживание кредитов	28 445	157 020
Представительские расходы	12 786	13 411
Прочее	1 287 156	961 992
	13 412 070	10 947 331

10 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	2 990 753	3 916 381
Уменьшение расходов по налогу вследствие изменений в Налоговом кодексе	(1 236 117)	—
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(106 358)	—
	1 648 278	3 916 381
Расход по отложенному подоходному налогу		
Восстановление отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	1 236 117	—
Возникновение и восстановление временных разниц	301 524	215 970
Всего расхода по подоходному налогу	3 185 919	4 132 351

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

тыс. тенге	2014 г.	%	2013 г.	%
Прибыль до налогообложения	14 609 549	100,00	17 278 532	100,00
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2 921 910	20,00	3 455 706	20,00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(281 014)	(1,92)	(218 405)	(1,26)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(106 358)	(0,73)	—	—
Невычитаемые расходы	651 381	4,46	895 050	5,18
	3 185 919	21,81	4 132 351	23,92

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 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1 091 293)	32 227	(1 059 066)
Основные средства	(831 271)	(142 926)	(974 197)
Прочие активы	122 890	(3 196)	119 694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2 464)	(102 043)	(104 507)
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)	—
Кредиторская задолженность 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	289 640	(66 747)	222 893
	(257 542)	(1 537 641)	(1 795 183)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2013 г.
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	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 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В КАССЕ	35 171 884	20 248 246
СЧЕТА ТИПА «НОСТРО» В НБРК И ЦБРФ	64 368 034	30 333 937
СЧЕТА ТИПА «НОСТРО» В ДРУГИХ БАНКАХ		
— с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	939 423	50 422
— с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	8 783 545	26 338 051
— с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1 336 489	283 288
— с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	438 773	582 973
— с кредитным рейтингом ниже «B+»	25 523	331 135
— без присвоенного кредитного рейтинга	236 851	82 610
ВСЕГО СЧЕТОВ ТИПА «НОСТРО» В ПРОЧИХ БАНКАХ	11 760 604	27 668 479
СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В ПРОЧИХ БАНКАХ		
— с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	782 500	936 000
— с кредитным рейтингом ниже «B+»	—	2 418 731
— без присвоенного кредитного рейтинга	—	1 540 985
ВСЕГО СРОЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ В ПРОЧИХ БАНКАХ	782 500	4 895 716
ВСЕГО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	112 083 022	83 146 378

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 2014 года Группа имеет 1 банк (2013 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 63 791 316 тысяч тенге (2013 года: 53 462 403 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания сред-

ней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счета в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма минимального резерва составляла 13 154 262 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 6 694 173 тысячи тенге).

12 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
— Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	522 544	1 139 628
Всего государственных облигаций	522 544	1 139 628
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4 025 156	—
	4 547 700	1 139 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	—	2 278
	—	2 278

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отра-

жаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге
31 ДЕКАБРЯ 2014 г.						
Валютные свопы с НБРК	850 000 000 долларов США	Июль 2016 г. — ноябрь 2017 г.	181,73	154 467 500 тысяч тенге	850 000 000 долларов США	4 025 156
Валютный своп	150 000 000 долларов США	7 января 2015 г.	182,35	27 352 500 тысяч тенге	150 000 000 долларов США	—
						4 025 156

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 ДЕКАБРЯ 2013 г.						
Валютный своп	4 000 000 евро	9 января 2014 г.	45,08	4 000 000 евро	180 325 тысяч рублей	2 278
						2 278

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154 467 500 тысяч тенге в обмен на 850 000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 4 634 025 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость данных свопов составила 4 025 156 тысяч тенге.

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Свop 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.

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 увеличилась 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.

13 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Находящиеся в собственности Группы		
– Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	149 562	10 965 674
– Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	559 200	–
– Корпоративные акции	14 387	14 198
	723 149	10 979 872
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
– Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5 190 687	–
	5 913 836	10 979 872

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 14 387 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 14 198 тысяч тен-

ге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Обязательный резерв в ЦБРФ	46 371	323 523
Срочные депозиты		
– условный депозит в НБРК	4 139 851	–
– с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	582 427	507 944
– с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	7 423 263	1 260
– без кредитного рейтинга	1 284 257	2 089 646
Всего срочных депозитов	13 429 798	2 598 850
Всего счетов и депозитов в банках	13 476 169	2 922 373

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (в 2013 году: отсутствовали).

Условный депозит в НБРК включает средства в размере 2 000 000 тысяч тенге, полу-

ченные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 2 139 851 тысяча тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 банк (в 2013 году: отсутствовали), кредиты которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7 421 953 тысячи тенге.

(б) Обязательные 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.

15 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273 626 257	193 915 808
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31 301 591	35 784 153
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ	304 927 848	229 699 961
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ		
Кредиты на покупку автомобилей	144 173 185	76 369 442
Необеспеченные потребительские займы	139 980 913	127 099 793
Ипотечные кредиты	16 174 953	17 943 436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15 058 722	16 664 846
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46 893	171 172
Кредиты клиентам приват банкинга	–	150 894
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ	315 434 666	238 399 583
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ, ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	620 362 514	468 099 544
Резерв под обесценение	(32 130 415)	(35 570 458)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	588 232 099	432 529 086

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение

по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 845 687	21 724 771	35 570 458
Чистое создание резерва под обесценение	1 179 554	8 624 188	9 803 742
Списания	(7 763 395)	(6 218 708)	(13 982 103)
Влияние изменения валютных курсов	518 882	219 436	738 318
ВЕЛИЧИНА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ ГОДА	7 780 728	24 349 687	32 130 415

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение

по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
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 следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273 626 257	(5 753 197)	267 873 060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31 301 591	(2 027 531)	29 274 060
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ			
Кредиты на покупку автомобилей	144 173 185	(1 413 620)	142 759 565
Необеспеченные потребительские займы	139 980 913	(15 936 570)	124 044 343
Ипотечные кредиты	16 174 953	(2 072 561)	14 102 392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15 058 722	(4 926 925)	10 131 797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46 893	(11)	46 882
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	620 362 514	(32 130 415)	588 232 099

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

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ 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, ВЫДАВАЕМЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ			
Необеспеченные потребительские займы	127 099 793	(13 701 486)	113 398 307
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 клиентам приват банкинга	150 894	(597)	150 297
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	468 099 544	(35 570 458)	432 529 086

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ		
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ КРУПНЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	242 322 130	175 374 898
Просроченные кредиты:		
– просроченные на срок 30-89 дней	17 966 816	62 998
– просроченные на срок 90-179 дней	38 679	474 453
– просроченные на срок 180-360 дней	94 470	–
– просроченные на срок более 360 дней	561 577	590 841
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	260 983 672	176 503 190
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
– непросроченные	8 606 064	5 332 330
– просроченные на срок менее 90 дней	543 504	1 562 520
– просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	95 178	6 798 337
– просроченные на срок более 360 дней	3 397 839	3 719 431
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	12 642 585	17 412 618
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	273 626 257	193 915 808
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(5 753 197)	(10 639 263)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	267 873 060	183 276 545
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ МАЛЫМ И СРЕДНИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	22 784 176	26 904 371
Просроченные кредиты:		
– просроченные на срок менее 30 дней	–	505 370
– просроченные на срок 30-89 дней	44 618	371 260
– просроченные на срок 90-179 дней	93 030	17 891
– просроченные на срок 180-360 дней	1 133 247	280 732
– просроченные на срок более 360 дней	727 388	265 412
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	24 782 459	28 345 036
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
– непросроченные	3 076 738	4 800
– просроченные на срок менее 90 дней	–	2 737 364
– просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	34 245	1 059 221
– просроченные на срок более 360 дней	3 408 149	3 637 732
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	6 519 132	7 439 117
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	31 301 591	35 784 153

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(2 027 531)	(3 206 424)
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАННЫЕ МАЛЫМ И СРЕДНИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29 274 060	32 577 729
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАВАННЫХ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ	304 927 848	229 699 961
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(7 780 728)	(13 845 687)
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАВАННЫХ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	297 147 120	215 854 274
КРЕДИТЫ, ВЫДАВАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ		
КРЕДИТЫ НА ПОКУПКУ АВТОМОБИЛЕЙ		
— непросроченные	132 460 920	72 403 428
— просроченные на срок менее 30 дней	3 913 919	1 497 963
— просроченные на срок 30-89 дней	2 273 505	773 138
— просроченные на срок 90-179 дней	1 730 633	494 662
— просроченные на срок 180-360 дней	1 892 164	387 834
— просроченные на срок более 360 дней	1 902 044	812 417
ВСЕГО КРЕДИТОВ НА ПОКУПКУ АВТОМОБИЛЕЙ	144 173 185	76 369 442
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(1 413 620)	(709 679)
КРЕДИТЫ НА ПОКУПКУ АВТОМОБИЛЕЙ, НЕТТО	142 759 565	75 659 763
НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ		
— непросроченные	103 599 971	100 481 680
— просроченные на срок менее 30 дней	5 720 965	4 724 230
— просроченные на срок 30-89 дней	3 692 664	3 769 471
— просроченные на срок 90-179 дней	3 664 340	3 939 109
— просроченные на срок 180-360 дней	7 324 514	6 206 142
— просроченные на срок более 360 дней	15 978 459	7 979 161
ВСЕГО НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ	139 980 913	127 099 793
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(15 936 570)	(13 701 486)
НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ, НЕТТО	124 044 343	113 398 307
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ		
— непросроченные	9 194 662	11 453 483
— просроченные на срок менее 30 дней	659 737	1 343 731
— просроченные на срок 30-89 дней	534 359	552 563
— просроченные на срок 90-179 дней	956 468	353 485
— просроченные на срок 180-360 дней	692 580	369 221
— просроченные на срок более 360 дней	4 137 147	3 870 953
ВСЕГО ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ	16 174 953	17 943 436
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2 072 561)	(2 257 456)
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ, НЕТТО	14 102 392	15 685 980
КРЕДИТЫ НА ИНДИВИДУАЛЬНУЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
— непросроченные	7 070 659	8 449 223
— просроченные на срок менее 30 дней	50 739	76 626
— просроченные на срок 30-89 дней	112 856	1 366 019
— просроченные на срок 90-179 дней	69 963	107 943

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
— просроченные на срок 180-360 дней	445 051	760 303
— просроченные на срок более 360 дней	7 309 454	5 904 732
ВСЕГО КРЕДИТОВ НА ИНДИВИДУАЛЬНУЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15 058 722	16 664 846
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(4 926 925)	(5 055 072)
КРЕДИТЫ НА ИНДИВИДУАЛЬНУЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, НЕТТО	10 131 797	11 609 774
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами W- непросроченные	46 893	171 172
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(11)	(481)
КРЕДИТЫ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НЕТТО	46 882	170 691
Всего кредитов приват банкинга — не просроченные	—	150 894
Резерв под обесценение по кредитам приват банкинга	—	(597)
ВСЕГО КРЕДИТОВ ПРИВАТ БАНКИНГА, НЕТТО	-	150 297
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАВАННЫХ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ	315 434 666	238 399 583
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(24 349 687)	(21 724 771)
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАВАННЫХ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	291 084 979	216 674 812
ВСЕГО КРЕДИТОВ, ВЫДАВАННЫХ КЛИЕНТАМ	620 362 514	468 099 544
Резерв под обесценение	(32 130 415)	(35 570 458)
КРЕДИТЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	588 232 099	432 529 086

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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 0,55-1,10%;
- > 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 2014 года был бы на 2 971 471 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 2 158 543 тысячи 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, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группа в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года. Если Группа не учитывала бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, вырос бы на 5 659 229 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года.

- > снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- > 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 2014 года был бы на 8 732 549 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 6 500 244 тысячи тенге ниже/выше).

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должна проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Группа, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения

31 декабря 2014 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	72 021 785	62 055 627	9 966 158	–
Доходы по будущим договорам	65 503 697	–	–	65 503 697
Страхование	39 231 141	–	–	39 231 141
Зерно	24 981 565	20 621 510	4 360 055	–
Транспортные средства	17 600 423	6 578 168	11 022 255	–
Оборудование	10 742 365	8 802 009	1 940 356	–

31 декабря 2014 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
Незавершенное строительство	7 119 811	7 119 811	–	–
Права на недропользование	6 187 976	6 187 976	–	–
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2 738 102	–	–	2 738 102
Денежные средства и депозиты	4 061 675	–	4 061 675	–
Товары в обороте	1 772 147	914 946	857 201	–
Прочее обеспечение	4 717 218	4 717 218	–	–
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	26 222 294	–	–	26 222 294
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	282 900 199	116 997 265	32 207 700	133 695 234
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	9 290 274	4 129 407	5 160 867	–
Доходы по будущим договорам	2 098 116	–	–	2 098 116
Оборудование	1 294 171	1 219 470	74 701	–
Транспортные средства	218 560	217 915	645	–
Зерно	100 100	100 100	–	–
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35 417	–	–	35 417
Страхование	26 532	–	–	26 532
Товары в обороте	17 807	13 310	4 497	–
Денежные средства и депозиты	12 927	–	12 927	–
Прочее обеспечение	3 847	–	3 847	–
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1 149 170	–	–	1 149 170
Всего просроченных или обесцененных кредитов	14 246 921	5 680 202	5 257 484	3 309 235
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297 147 120	122 677 467	37 465 184	137 004 469

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 кредита	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	–	–

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, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Транспортные средства	7 456 973	6 471 473	985 500	—
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2 522 224	—	—	2 522 224
Денежные средства и депозиты	2 151 523	—	2 151 523	—
Товары в обороте	1 800 649	849 582	951 067	—
Права на недропользование	45 171	45 171	—	—
Прочее	3 282 610	3 277 130	5 480	—
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	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	—
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	5 032	—	—	5 032
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	2 321 066	—	—	2 321 066
Всего просроченных или обесцененных кредитов	13 596 028	5 465 369	3 157 373	4 973 286
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	215 854 274	92 595 277	21 843 226	101 415 771

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.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, рас-

крывается. 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 прочих средств усиления кредитоспособности».

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.

(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 2 369 001 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 3 965 038 тысяча тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1 113 122 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 2 399 554 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 11 733 391 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 11 720 942 тысячи 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 11 654 514 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 13 224 261 тысяча тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 2 164 762 тысяча тенге (31 декабря 2013 года:

525 835 тысяча тенге) выше без учета обеспечения.

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 668 011 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 2 657 990 тысяча тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 313 971 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 2 644 668 тысяча тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 9 463 786 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 8 951 784 тысячи 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 6 352 054 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 7 104 027 тысяча тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(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:

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ		
Оптовая торговля	100 248 702	68 650 164
Строительство	45 863 515	28 950 432
Транспорт	36 380 918	14 587 091
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33 597 606	33 685 073
Промышленное производство	19 173 584	11 250 637
Услуги	17 197 487	12 250 035
Горнодобывающая промышленность /металлургия	15 438 293	13 751 948
Розничная торговля	12 136 818	13 081 639
Аренда, прокат и лизинг	6 144 650	6 585 798
Производство пищевых продуктов	4 604 354	5 962 130
Исследовательская деятельность	2 638 171	3 407 717
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2 284 771	1 942 913
Финансовое посредничество	1 710 219	3 073 755
Производство и поставка электроэнергии	875 747	3 574 595
Машиностроение	677 526	848 764
Сфера развлечений	598 731	584 241
Издательская деятельность	301 704	396 656
Недвижимость	164 109	1 336 098
Прочее	4 890 943	5 780 275
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ		
Кредиты на покупку автомобилей	144 173 185	76 369 442
Необеспеченные потребительские займы	139 980 913	127 099 793
Ипотечные кредиты	16 174 953	17 943 436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15 058 722	16 664 846
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46 893	171 172
Кредиты клиентам приват банкинга	—	150 894
	620 362 514	468 099 544
Резерв под обесценение	(32 130 415)	(35 570 458)
	588 232 099	432 529 086

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 7), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 108 160 684 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 56 119 420 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(ж) Перевод финансовых активов

В 2014 году Группа продала третьей стороне портфель потребительских кредитов балансовой стоимостью 22 367 887 тысяч тенге за 23 125 868 тысяч тенге в соответствии с соглашениями о переуступке. Чистая прибыль, при-

знанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 757 981 тысячу тенге.

В июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3 820 407 тысяч тенге за 3 969 928 тысяч тенге (в декабре 2013 года: портфель ипотечных кредитов на сумму 12 509 133 тысячи тенге был продан той же самой третьей стороне 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 154 752 тысячи тенге (в 2013 году: 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 18) в размере 5 547 428 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 4 235 721 тысяча тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 4 653 790 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 3 905 380 тысяч тенге) (Примечание 25), а справедливая стоимость гарантии в размере 102 456 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 102 707 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1 420 864 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 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.

16 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14 436 547	14 074 495
Ноты НБРК	15 336 656	—
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2 736 497	—
	32 509 700	14 074 495
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	569 059	9 387 811
Ноты НБРК	2 105 498	—
	35 184 257	23 462 306

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: не были просрочены или обесценены).

17 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2014 года	10 488 777	10 710 143	700 447	719 842	83 016	547 731	1 075 716	4 508 574	28 834 246
Поступления	796 166	2 696 742	164 115	103 648	400 831	401 683	—	2 155 965	6 719 150
Выбытия	(173 655)	(637 969)	(19 050)	(18 798)	(669)	(56 753)	—	(57 027)	(963 921)
Влияние курсовой разницы	—	(13 323)	(7 285)	(184)	—	—	—	(23 145)	(43 937)
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	11 111 288	12 755 593	838 227	804 508	483 178	892 661	1 075 716	6 584 367	34 545 538
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2014 года	(1 190 871)	(4 470 468)	(354 994)	(208 185)	—	(282 719)	(248 574)	(2 319 844)	(9 075 655)
Износ и амортизация за год	(254 218)	(1 938 566)	(82 778)	(78 724)	—	(89 818)	(103 411)	(753 172)	(3 300 687)
Выбытия	235	551 621	19 050	13 698	—	56 753	—	15 565	656 922
Влияние курсовой разницы	—	8 243	1 613	18	—	—	—	11 420	21 294
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	(1 444 854)	(5 849 170)	(417 109)	(273 193)	-	(315 784)	(351 985)	(3 046 031)	(11 698 126)
Балансовая стоимость									
НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	9 666 434	6 906 423	421 118	531 315	483 178	576 877	723 731	3 538 336	22 847 412

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная 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

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствовали (в 2013 году: подобные затраты отсутствовали).

18 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	9 247 679	–
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	5 547 428	4 235 721
Дебиторы по аккредитивам	2 395 174	3 265 562
Начисленные комиссионные доходы	1 306 578	1 158 797
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	937 119	525 003
Дебиторы по заемным операциям	884 828	852 089
Дебиторская задолженность по страховым договорам	–	174 710
Прочее	1 312 642	751 683
Резерв под обесценение	(850 977)	(548 429)
Всего прочих финансовых активов	20 780 471	10 415 136
Авансы по капитальным затратам	2 089 642	2 416 402
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	608 969	221 916
Предоплаты	497 095	130 487
Сырье и материалы	181 912	201 075
Прочее	13 171	25 880
Всего прочих нефинансовых активов	3 390 789	2 995 760
Всего прочих активов	24 171 260	13 410 896

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 5 547 428 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 4 235 721 тысяча тенге)

возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Величина резерва под обесценение на начало года	548 429	403 949
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	260 618	(37 271)
(Списания) восстановления	(7 093)	177 217
Влияние курсовой разницы	49 023	4 534
Величина резерва под обесценение на конец года	850 977	548 429

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 23 849 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 18 081 тысяча тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 4 450 тысяч тенге является просроченной

на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2013 года: 5 661 тысяча тенге), и 15 245 тысяч тенге просрочены на срок более одного года 31 декабря 2013 года: 7 077 тысяч тенге).

19 ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА БАНКОВ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Срочные депозиты	3 264 767	13 458 364
Счета типа «Востро»	205 214	658 269
	3 469 981	14 116 633

По состоянию на 31 декабря 2014 Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (31 декабря 2013 года: отсутствовали).

20 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имела ценные бумаги, заложенные

в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечания 13, 16).

21 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
– Розничные клиенты	13 802 760	15 210 807
– Корпоративные клиенты	59 888 880	50 526 171
Срочные депозиты		
– Розничные клиенты	154 993 406	125 445 122
– Корпоративные клиенты	319 814 079	213 491 686
	548 499 125	404 673 786

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3 166 486 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 3 095 332 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2013 года: 11 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 2014 года составляет 249 067 801 тысячу тенге (2013 года: 137 200 872 тысячи тенге).

22 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Номинальная стоимость	103 492 180	31 820 649
(Дисконт) премия	(1 875 565)	124 195
Начисленное вознаграждение	1 625 992	841 512
	103 242 607	32 786 356

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	9-июл-08 г.	1-сен-23 г.	инфляция +1%	9,43%	7 667 789	7 595 067
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январь-19 г.	инфляция +1%	7,89%	1 421 330	1 404 906
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13,00%	9,94%	20 957 912	21 484 606
Облигации десятой эмиссии	7-июн-11 г.	13-июл-14 г.	7,00%	7,60%	—	2 301 777
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-нояб-14 г.	6-нояб-17 г.	7,50%	8,33%	73 195 576	—
					103 242 607	32 786 356

23 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Номинальная стоимость	29 984 550	40 000 000
Дисконт	(4 393 639)	(4 959 365)
Начисленное вознаграждение	437 784	628 653
	26 028 695	35 669 288

По состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Облигации четвертой эмиссии	29-июн-07 г.	04-сен-14 г.	инфляция +1%	11,34%	—	9 938 138
Облигации шестой эмиссии	4-авг-08 г.	1-сен-15 г.	11,00%	10,96%	5 181 521	5 183 652
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13,40%	11 084 476	10 832 008
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12 г.	26-дек-19 г.	8,00%	8,64%	9 749 850	9 715 490
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-январь-24 г.	9,00%	12,49%	12 848	—
					26 028 695	35 669 288

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долго-

выми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

24 ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	34 964 212	17 783 211
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1 264 939	1 344 023
Кредиты, полученные от иностранных банков	1 633 422	2 283 115
	37 862 573	21 410 349

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1,10–8,62%	2015–2034	19 523 987
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3,00%	2015–2021	13 438 003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2,00%	2034	2 002 222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024–2026	908 114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024–2025	356 825
Иностранные банки	Долл. США	4,46%–4,51%	2015	1 633 422
				37 862 573

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

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии

с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Кредиты от Даму и БРК были полу-

чены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие

в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, ДАМУ и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

25 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Обязательство от продолжающегося участия (Прим. 15(ж))	4 653 790	3 905 380
Предоплаты по кредитам	4 392 583	4 070 655
Расчеты по платежным картам	866 762	281 062
Начисленные административные расходы	350 342	342 707
Задолженность перед страховой компанией	240 763	135 315
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	199 464	233 836
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	184 849	153 528
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	10 165	257 152
Прочие финансовые обязательства	1 132 120	517 039
Всего прочих финансовых обязательств	12 030 838	9 896 674
Резерв по отпускам	627 240	554 191
Доходы будущих периодов	441 238	390 787
Прочие налоги к уплате	297 993	327 518
Кредиторская задолженность перед работниками	262 968	924 031
Прочие нефинансовые обязательства	2 041	2 326
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 631 480	2 198 853
Всего прочих обязательств	13 662 318	12 095 527

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитыва-

ются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

26 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33 000 000 обыкновенных акций

(31 декабря 2013 года: 33 000 000) и 3 000 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2013 год: 3 000 000 акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капи-

тал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

Акции	2014 г.	2013 г.
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 2014 года, дивиденды в размере 1 500 016 тысяч тенге или 92,53 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: дивиденды в размере 2 000 129 тысяч тенге или 123,38 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(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 2014 года балансовая стоимость на акцию составляла 3 850,81 тенге (в 2013 году: 3 442,23 тенге).

(г) Характер и цель резервов Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулиро-

ванию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою 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 (в соответствии с Постановлением КФН) №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

В течение 2014 года переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись. 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 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 НБРК № 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

27 ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, нахо-

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Чистая прибыль	11 423 630	13 146 181
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16 211 133	16 211 133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	704,68	810,94

28 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 отдельно, 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, при-

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.

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года требование к Группе в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 6 733 233 тысячи тенге.

дующихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разведенных обыкновенных акций.

влечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;

- > Корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- > 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;
- > Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;

- > 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.

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	283 613 022	199 704 943
Корпоративное банковское обслуживание	254 144 549	177 625 586
Управление активами и обязательствами	145 493 736	100 214 047
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	40 678 626	44 099 466
Казначейство	2 874 478	4 384 929
Нераспределенные активы	109 163 588	61 403 133
ВСЕГО АКТИВОВ	835 967 999	587 432 104
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	332 921 698	224 544 900
Розничное банковское обслуживание	165 272 579	136 239 660
Управление активами и обязательствами	137 458 516	94 851 933
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	37 683 676	41 782 949
Нераспределенные обязательства	94 368 780	31 242 480
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	767 705 249	528 661 922

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

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Общие активы отчетных сегментов	835 967 999	587 432 104
Влияние консолидации	3 557 181	4 364 118
Прочие корректировки	(30 923 096)	(3 162 814)
ВСЕГО АКТИВОВ	808 602 084	588 633 408

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Общие обязательства отчетных сегментов	767 705 249	528 661 922
Влияние консолидации	5 131 898	4 312 611
Прочие корректировки	(30 923 095)	(3 159 489)
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	741 914 052	529 815 044

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 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	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	22 551 716	4 619 251	43 306 111	93 303	1 683 792	593	72 254 766
Комиссионные доходы	1 952 864	1 721 698	16 074 087	—	—	395 840	20 144 489
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1 178 290	439 346	1 323 145	762 118	734	1 221	3 704 854
Прочие доходы	199 342	111 908	2 953 251	—	—	—	3 264 501
Трансфертное ценообразование на фонды	21 962 635	3 243 102	12 472 676	2 560	20 457 337	107 667	58 245 977
Выручка	47 844 847	10 135 305	76 129 270	857 981	22 141 863	505 321	157 614 587
Процентные расходы	(15 668 188)	(2 576 369)	(10 740 196)	(16 028)	(10 169 049)	(1 075 490)	(40 245 320)
Комиссионные расходы	(182 748)	(46 159)	(3 581 541)	(10 614)	(164 140)	(181 017)	(4 166 219)
Убытки от обесценения	(419 017)	(812 367)	(8 119 598)	—	—	—	(9 350 982)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16 519 241)	(2 906 689)	(28 279 748)	(201 056)	(10 169 049)	(170 194)	(58 245 977)
Операционные расходы (прямые)	(1 276 946)	(1 421 524)	(10 816 094)	(196 042)	(1 917 995)	(160 428)	(15 789 029)
Операционные расходы (косвенные)	(1 747 765)	(979 318)	(12 381 844)	—	(313 668)	(262 441)	(15 685 036)
Корпоративный подоходный налог	(954 589)	(301 311)	(1 813 802)	(45 493)	(1 517)	(237)	(3 116 949)
Финансовый результат сегмента	11 076 353	1 091 568	396 447	388 748	(593 555)	(1 344 486)	11 015 075
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	—	—	184 482	—	—	6 534 668	6 719 150
Износ и амортизация	(350 390)	(240 614)	(2 332 972)	(45 538)	(214 366)	(92 902)	(3 276 782)

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	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	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
Прочие доходы	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)
Финансовый результат сегмента	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)

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

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Доход отчетных сегментов	157 614 587	127 925 575
Трансфертное ценообразование на фонды	(58 245 977)	(44 277 818)
Прочие корректировки	(5 923 284)	(3 525 437)
Влияние консолидации	1 505 812	1 282 585
Всего доходов	94 951 138	81 404 905
Прибыль отчетных сегментов	11 015 075	12 920 411
Разница в убытках от обесценения	(677 992)	(106 153)
Прочие корректировки	681 315	100 691
Влияние консолидации	405 232	231 232
Всего прибыли	11 423 630	13 146 181

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 представля-

ет 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 2014 года, Группа не имела 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.

(а) Политика и процедуры управления 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. Данная обзорная проверка была первоначально проведена от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Аудиторский комитет (Комитет по рискам и внутреннему контролю с 1 января 2015 года), 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 выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по сни-

жению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков 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 долевыми финансовыми инструментами, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

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 экстре-

мальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения — это риск изменения справедливой стои-

мости 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.

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 2014 и 2013 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 304 659	—	—	—	—	105 778 363	112 083 022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522 544	—	—	4 025 156	—	—	4 547 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 546 242	20 935	787	2 988 082	343 403	14 387	5 913 836
Счета и депозиты в банках	2 265 426	—	5 156 528	—	—	6 054 215	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам	76 213 642	68 290 020	86 306 835	278 746 723	78 674 879	—	588 232 099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17 565 734	24 089	4 016 059	10 920 025	2 658 350	—	35 184 257
	105 418 247	68 335 044	95 480 209	296 679 986	81 676 632	111 846 965	759 437 083

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	2 155 779	—	916 537	156 500	—	241 165	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 353 570	—	—	—	—	—	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	126 699 403	74 085 231	167 542 439	75 092 331	60 229 514	44 850 207	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 421 329	1 372 326	28 084 838	72 364 114	—	—	103 242 607

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	182 443	8 884	16 084 191	9 740 966	12 211	—	26 028 695
Прочие привлеченные средства	2 672 496	1 263 284	4 551 188	17 288 320	12 087 285	—	37 862 573
	140 485 020	76 729 725	217 179 193	174 642 231	72 329 010	45 091 372	726 456 551
	(35 066 773)	(8 394 681)	(121 698 984)	122 037 755	9 347 622	66 755 593	32 980 532

тыс. тенге	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
Счета и депозиты в банках	—	—	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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
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
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	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

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам

по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2013 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	—	0,40	—	—	0,79	2,03
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	7,00	—	—	7,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,65	4,41	—	3,16	—	—
Счета и депозиты в банках	7,00	5,50	—	—	2,99	0,10
Кредиты, выданные клиентам	19,81	9,48	12,14	20,50	10,95	11,27
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,38	6,42	—	3,60	—	—
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков						
— Срочные депозиты	9,00	3,50	8,50	5,48	1,98	2,84
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	37,23	—	—	3,30	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов						
— Корпоративные клиенты	10,43	2,71	1,49	7,38	4,45	2,55
— Розничные клиенты	7,68	4,13	2,53	8,90	5,60	3,36
Долговые ценные бумаги выпущенные	9,71	8,33	—	9,28	—	—
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	11,13	—	—	10,92	—	—
Прочие привлеченные средства						
— Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4,78	—	—	7,79	—	—
— Кредиты, полученные от иностранных банков	—	4,49	—	—	4,23	6,47
— Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5,50	1,83	—	5,50	1,93	—

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 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	530 839	530 839	14 019	14 019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(530 839)	(530 839)	(14 019)	(14 019)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 де-

кабря 2014 и 2013 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 144	105 771	11 405	106 158
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 144)	(105 771)	(11 405)	(106 158)

(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 валют-

ному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	80 521 879	3 824 985	3 484 845	282 740	88 114 449
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	522 544	—	—	522 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905 587	—	—	—	905 587
Счета и депозиты в банках	4 128 619	46 371	—	—	4 174 990
Кредиты, выданные клиентам	90 557 318	4 264 949	4 942 942	—	99 765 209
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 736 497	—	—	—	2 736 497
Прочие финансовые активы	3 865 048	783	296 381	—	4 162 212
ВСЕГО АКТИВОВ	182 714 948	8 659 632	8 724 168	282 740	200 381 488

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1 108 191	156 501	10 747	18	1 275 457
Текущие счета и депозиты клиентов	287 469 628	4 779 018	8 681 611	251 844	301 182 101
Долговые ценные бумаги выпущенные	73 195 576	—	—	—	73 195 576
Прочие привлеченные средства	1 990 247	—	—	—	1 990 247
Прочие финансовые обязательства	879 530	7 759	15 536	233	903 058
Всего обязательств	364 643 172	4 943 278	8 707 894	252 095	378 546 439
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(181 928 224)	3 716 354	16 274	30 645	(178 164 951)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	181 820 000	—	—	—	181 820 000
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108 224)	3 716 354	16 274	30 645	3 655 049

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	Всего 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
Счета и депозиты в банках	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
Всего 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
Всего 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 в целях 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

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 3 791 284 тысяч тенге (2013 год: 3 084 025 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.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеприведенной таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и ос-

нована 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.

тыс. тенге	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2013 год: 20%)	(8 658)	(8 658)	(1 513)	(1 513)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(5 994)	(5 994)	183 301	183 301
10% рост курса Евро по отношению к тенге	1 302	1 302	4 887	4 887
10% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	2 452	2 452	4 059	4 059

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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)

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

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциаль-

ных потерь, которые могут иметь место по рискованным 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.

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 сцена-

риев (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:

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Риск колебания валютных курсов	195 911	209 146

(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.

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 провер-

ку 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 бухгалтерского учета и налоговой отчетности 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-менеджмента 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.

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

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	76 911 138	62 898 132
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 547 700	1 139 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 899 449	10 965 674
Счета и депозиты в банках	13 476 169	2 922 373
Кредиты, выданные клиентам	588 232 099	432 529 086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	35 184 257	23 462 306
Прочие финансовые активы	20 780 471	10 415 136
ВСЕГО МАКСИМАЛЬНОГО УРОВНЯ РИСКА	745 031 283	544 332 335

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных

договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). 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.

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 2014 года:

тыс. тенге	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	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 190 687	—	5 190 687	(4 853 006)	—	337 681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 674 557	—	2 674 557	(2 500 564)	—	173 993
Кредиты, выданные клиентам	28 971 665	—	28 971 665	—	(4 540 745)	24 430 920
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	36 836 909	—	36 836 909	(7 353 570)	(4 540 745)	24 942 594
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7 353 570)	—	(7 353 570)	7 353 570	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 540 745)	—	(4 540 745)	—	4 540 745	—
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(11 894 315)	—	(11 894 315)	7 353 570	4 540 745	—

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- > Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечания 13, 16), 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 финан-

совые 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.

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	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
ВСЕГО 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	—
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(11 286 304)	—	(11 286 304)	8 803 285	2 483 019	—

(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.

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, счета и депозиты в банках, 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.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	241 943	2 182 500	—	944 282	203 369	3 572 094	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 408 893	—	—	—	—	7 408 893	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	127 559 213	47 805 817	79 795 441	175 185 017	186 569 526	616 915 014	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	43 768	325 218	4 069 613	24 408 947	100 117 849	128 965 395	103 242 607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	675	275 000	991 295	6 266 970	37 658 341	45 192 281	26 028 695
Прочие привлеченные средства	1 055 268	1 093 331	1 552 350	5 907 637	38 775 437	48 384 023	37 862 573
Прочие финансовые обязательства	7 295 281	67 285	497	14 381	4 653 394	12 030 838	12 030 838
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	143 605 041	51 749 151	86 409 196	212 727 234	367 977 916	862 468 538	738 487 389
Обязательства кредитного характера	49 356 962	—	—	—	—	49 356 962	49 356 962

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	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
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	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 финансовые обязательства							
— Поступления	(843 922)	—	—	—	—	(843 922)	—
— Выбытия	846 200	—	—	—	—	846 200	2 278
Всего обязательств	93 338 267	29 706 285	57 980 301	187 730 104	224 056 722	592 811 679	527 358 649
Обязательства кредитного характера	73 776 801	—	—	—	—	73 776 801	73 776 801

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.

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 2014 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	112 083 022	—	—	—	—	—	—	112 083 022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522 544	—	—	—	—	—	—	522 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	2 546 242	21 722	2 988 082	343 403	14 387	—	5 913 836
Счета и депозиты в банках	6 017 897	2 299 549	5 158 209	54	460	—	—	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам	28 811 294	35 441 127	151 867 444	274 591 539	75 860 787	—	21 659 908	588 232 099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5 570 411	11 995 323	4 040 148	10 920 025	2 658 350	—	—	35 184 257
Текущий налоговый актив	2 146 329	—	—	—	—	—	—	2 146 329
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	22 847 412	—	22 847 412
Прочие активы	4 189 911	9 908 296	4 326 641	7 002	5 535 622	179 939	23 849	24 171 260
Всего активов	159 341 408	62 190 537	165 414 164	288 506 702	84 398 622	23 041 738	21 683 757	804 576 928

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	205 474	2 155 000	916 537	156 500	36 470	—	—	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 353 570	—	—	—	—	—	—	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	125 320 110	44 150 397	243 126 793	75 604 454	60 297 371	—	—	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	38 662	215 005	21 789 374	73 746 782	7 452 784	—	—	103 242 607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	638	181 806	5 255 109	9 740 966	10 850 176	—	—	26 028 695

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Прочие привлеченные средства	1 255 846	527 674	5 585 430	17 847 328	12 646 295	—	—	37 862 573
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	1 795 183	—	1 795 183
Прочие обязательства	7 691 581	626 846	675 343	15 154	4 653 394	—	—	13 662 318
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	141 865 881	47 856 728	277 348 586	177 111 184	95 936 490	1 795 183	—	741 914 052
Чистая позиция	17 475 527	14 333 809	(111 934 422)	111 395 518	(11 537 868)	21 246 555	21 683 757	62 662 876

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	Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ 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
Счета и депозиты в банках	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
ВСЕГО 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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ 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	186 721 190	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
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	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
ВСЕГО 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

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;
- > По состоянию на 31 декабря 2014 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 80 797 463 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.

(д) Операционный риск

Операционный риск — это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операци-

онные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую

30 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК 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:

- > Капитал 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. Начиная с 1 февраля 2014 года, Капитал 1 уровня также включает динамический резерв;
- > 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, до 1 февраля 2014 года динамического резерва в размере, не превышающем 1,25% от активов, взвешенных с учетом риска.

эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних контролей, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

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 действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- > отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k_{1,1});
- > отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_{1,2});
- > отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска 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).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- > k_{1,1}–0,05
- > k_{1,2}–0,05
- > k₂–0,10.

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК от 30 сентября 2005 г. №358:

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	30 110 207	30 110 207
Дополнительно оплаченный капитал	2 025 632	2 025 632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	10 231 524	3 763 507
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	8 234 923	8 234 923
Динамический резерв, не превышающей 1,25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	6 719 532	—
Нематериальные активы	(1 703 394)	(1 623 744)
Всего капитала 1-го уровня	55 618 424	42 510 525
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за отчетный год	11 015 075	7 954 333
Динамический резерв, не превышающей 1,25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	—	6 733 233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(74 143)	(51 653)
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	21 578 886	21 255 263
Всего капитала 2-го уровня	32 519 818	35 891 176
Капитал 3-го уровня	-	21 212
Всего капитала	88 138 242	78 422 913
Всего активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	834 784 096	587 093 072
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	699 177 181	437 737 884
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	30 395 990	37 759 839
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	—	11 566
Операционный риск	22 498 003	18 520 841
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	752 071 174	494 030 130
КОЭФФИЦИЕНТ K_{1,1}	0,067	0,072
КОЭФФИЦИЕНТ K_{1,2}	0,074	0,086
КОЭФФИЦИЕНТ K₂	0,117	0,159

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 пре-

имуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

31 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.

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	24 533 434	48 598 277
Гарантии	21 805 930	19 233 613
Аккредитивы	3 017 598	5 944 911
	49 356 962	73 776 801

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 2014 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2013 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2014 года величина этих обязательств составила 8 752 800 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 7 394 880 тысяч тенге).

32 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Менее 1 года	378 333	440 788
От 1 года до 5 лет	1 741 258	972 618
	2 119 591	1 413 406

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 1 725 183 тысячи тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2013 году: 1 438 042 тысячи тенге).

33 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.

34 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.

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Члены Совета директоров	1 091 509	562 619
Члены Правления	638 932	383 337
Прочий ключевой управленческий персонал	1 635 777	1 157 130
	3 366 218	2 103 086

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

(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:

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:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	329 427	6,02	10 605	12,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7 269 012	7,27	7 286 721	7,80

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управ-

ленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	12 213	109 159
Процентные расходы	(658 743)	(628 906)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остаток по счетам и средние ставки вознаграждения,

а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
— в тенге	—	—	—	—	4 161 605	11,82	4 161 605
— в долларах США	—	—	—	—	33 774 250	6,84	33 774 250
— в других валютах	—	—	—	—	363 154	10,00	363 154
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	—	—	—	—	(126 210)	—	(126 210)
Прочие активы							
— в тенге	—	—	1 190 659	—	248	—	1 190 907

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
– в тенге	16 692	4,13	3 876 711	6,98	13 449 572	4,98	17 342 975
– в долларах США	2 188 686	2,00	88 818	1,66	68 549 106	2,02	70 826 610
– в других валютах	–	–	269 331	0,83	2 618 806	1,21	2 888 137
Долговые ценные бумаги выпущенные							
– в тенге	34 231	6,58	703 736	12,76	–	–	737 967
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
– в тенге	–	–	39 827	9,23	–	–	39 827
Прочие обязательства							
– в тенге	–	–	241 397	–	4 888	–	246 285
– в других валютах	–	–	–	–	13 964	–	13 964
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	–	–	–	–	444 074	–	444 074
Полученные гарантии	–	–	–	–	2 751 144	–	2 751 144
Аккредитивы	–	–	–	–	2 404 096	–	2 404 096
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	–	–	–	–	1 628 932	–	1 628 932
Процентные расходы	(8 750)	–	(226 048)	–	(1 996 459)	–	(2 231 257)
Комиссионные доходы	719	–	41 356	–	459 008	–	501 083
Прочие операционные (расходы) доходы	(246 132)	–	97 476	–	(134 999)	–	(283 655)
Убытки от обесценения	–	–	–	–	(52 266)	–	(52 266)
Прочие общие и административные расходы	–	–	(1 392 407)	–	(34 391)	–	(1 426 798)

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*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
– в тенге	–	–	–	–	4 353 179	13,05	4 353 179

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
– 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

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
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 других 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)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные клиентам на сумму 41 753 759 тысячи тенге, были застрахованы

страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2013 года: 33 464 209 тысяч тенге).

35 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 2014 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	112 083 022	—	—	112 083 022	112 083 022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 547 700	—	—	—	—	4 547 700	4 547 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	5 913 836	—	5 913 836	5 913 836
Счета и депозиты в банках	—	—	13 476 169	—	—	13 476 169	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	—	—	297 147 120	—	—	297 147 120	289 804 993
Кредиты, выданные розничным клиентам	—	—	291 084 979	—	—	291 084 979	283 849 678
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные облигации	—	32 447 760	—	—	—	32 447 760	32 427 946
Корпоративные облигации	—	2 736 497	—	—	—	2 736 497	2 510 777
Прочие финансовые активы	—	—	20 780 471	—	—	20 780 471	20 780 471
	4 547 700	35 184 257	734 571 761	5 913 836	—	780 217 554	765 394 592
Депозиты и счета банков	—	—	—	—	3 469 981	3 469 981	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	—	—	—	7 353 570	7 353 570	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	—	—	548 499 125	548 499 125	549 271 150
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	103 242 607	103 242 607	102 402 013
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	26 028 695	26 028 695	24 431 940
Прочие привлеченные средства	—	—	—	—	37 862 573	37 862 573	37 862 573
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	12 030 838	12 030 838	12 030 838
	—	—	—	—	738 487 389	738 487 389	736 822 065

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	Общая 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
Счета и депозиты в банках	—	—	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:							
Государственные облигации	—	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
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	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

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 приведенной 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 спреды 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и 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 13, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 14 387 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 14 198 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 6,7–22,3% и 1,9–27,2%, соответственно;
- > для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0,1–13,6% и 0,1–9,3% соответственно;
- > котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

(6) 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 суще-

ственность 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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
– Долговые инструменты	522 544	–	522 544
– Производные активы	–	4 025 156	4 025 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
– Долговые инструменты	5 899 449	–	5 899 449
	6 421 993	4 025 156	10 447 149

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	1 139 628	–	1 139 628
– Производные обязательства	–	(2 278)	(2 278)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
– Долговые инструменты	–	10 965 674	10 965 674
	1 139 628	10 963 396	12 103 024

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 2014 и 2013 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных, за исключением свопов с НБРК.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки своп с НБРК отличается от справедливой стоимости инструментов своп на основных рынках (Примечание 12). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость инструментов своп с НБРК с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют

наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях в отношении периодов расторжения. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Всего
	Производные активы	
Остаток на начало года	—	—
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(608 869)	(608 869)
Предоплаченное вознаграждение	4 634 025	4 634 025
Остаток на конец года	4 025 156	4 025 156

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало ставку 4,03% для денежного потока в тенге и 0,44% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

В том случае, если предполагаемая ставка в тенге будет выше на 1%, справедливая стоимость свопа по состоянию на 31 декабря 2014 года будет на 472 939 тенге выше.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, если право досрочного прекращения будет использовано на 3 месяца раньше, то влиянием такого досрочного прекращения на прибыль или убыток станет уменьшение справедливой стоимости на 552 644 тысячи тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых

по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней

иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112 083 022	—	112 083 022	112 083 022
Счета и депозиты в банках	13 476 169	—	13 476 169	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам	546 117 347	27 537 324	573 654 671	588 232 099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34 938 723	—	34 938 723	35 184 257
Обязательства				
Счета и депозиты банков	3 469 981	—	3 469 981	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 353 570	—	7 353 570	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	549 271 150	—	549 271 150	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	102 402 013	—	102 402 013	103 242 607
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	24 431 940	—	24 431 940	26 028 695
Прочие привлеченные средства	37 862 573	—	37 862 573	37 862 573
Прочие финансовые обязательства	12 030 838	—	12 030 838	12 030 838

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	Всего справедливой стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83 146 378	—	83 146 378	83 146 378
Счета и депозиты в банках	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
Прочие финансовые обязательства	9 896 674	—	9 896 674	9 896 674

Глоссарий терминов и сокращений

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 фкредитов выше, чем у работающих кредитов и т.д.). Взвешенные по уровню риска активы представляют собой сумму активов, скорректированную на величину риска.

Доллар США — Валюта Соединенных Штатов Америки. Буквенный код валюты: USD.

Евразийский экономический союз — экономический союз России, Казахстана, Беларуси и Армении.

Евро — официальная валюта стран «еврозоны». Буквенный код валюты: EUR

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, не включенный 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.

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.

КФН — Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, регулятор финансового сектора (www.kfn.kz). КФН — аббревиатура, используемая в русском языке; в настоящем документе используется английская аббревиатура FMSC.

КУАО — Комитет по управлению активамии обязательствами.

КУРРИЛ — Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью

Национальный Банк Республики Казахстан (НБ РК) — Центральный банк (www.nationalbank.kz)

Неработающие/неблагополучные 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 расчетах. 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.

Отношение расходов к доходам — отношение расходов на персонал и прочих общих и административных расходов к валовому операционному доходу. Данный показатель, вместе с уровнем убытков от обесценения кредитов, определяет прибыльность 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. Буквенный код валюты: RUB.

СНГ — Содружество Независимых Государств. Объединение числа бывших республик Советского Союза.

ТЕНГЕ — валюта Республики Казахстан, введенная 15 ноября 1993 года. Буквенный код валюты: KZT, символическое обозначение — **₸**.

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.

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 г.
 Лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью № 0401100623.
 Лицензия на занятие кастодальной деятельностью № 0407100189.

ЛИСТИНГ ОБЛИГАЦИЙ

Все имеющиеся облигации внесены в официальный список ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи (KASE). Выпуск EUBNe1 пред-

ставлен международными облигациями, также прошедшими процедуру листинга на KASE.

Торговый код KASE	NIN	Код ISIN
EUBNb5	KZP02Y15C617	KZ2C00001188
EUBNb6	KZP03Y07C612	KZ2C00001196
EUBNb7	KZP04Y10C614	KZ2C00001204
EUBNb8	KZP01Y15D252	KZ2C00001212
EUBNb9	KZP02Y07D257	KZ2C00001220
EUBNb11	KZP04Y07D253	KZ2C00001915
EUBNb12	KZP05Y06D252	KZ2C00002467
EUBNb13	KZP06Y10D252	KZ2C00002475
EUBNb14	KZP07Y10D250	KZ2C00003051
EUBNe1		XS1129581937

