

2011

ВЫШЕ

С КАЖДЫМ

ШАГОМ

ГОДОВОЙ  
ОТЧЕТ



Eurasian Bank

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2012

ВЫШЕ

СКАЖУДЫМ

ШАГОМ

## СОДЕРЖАНИЕ

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА .....	2
<b>ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ .....</b>	<b>5</b>
СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ .....	8
ВЫБОРОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО ЗА 5 ЛЕТ .....	10
<b>1</b> <b>КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>13</b>
РЫНОЧНАЯ СРЕДА.....	13
СЕКТОРЫ БИЗНЕСА.....	16
<b>2</b> <b>ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>27</b>
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2012 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2011 ГОДОМ .....	27
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2012 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2011 ГОДОМ .....	30
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2011 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2010 ГОДОМ.....	38
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2011 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2010 ГОДОМ.....	42
<b>3</b> <b>ПОСЛЕДНИЕ ДОСТИЖЕНИЯ .....</b>	<b>51</b>
ПОСЛЕДНИЕ ДОСТИЖЕНИЯ .....	51
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	52
СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ .....	53
<b>4</b> <b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....</b>	<b>67</b>
СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	67
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	74
<b>5</b> <b>КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....</b>	<b>77</b>
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ .....	77
ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ .....	143

**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 2011–2012 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz). Для удобства в отчете Правления данные представлены в миллионах тенге, но в отдельных случаях в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.**

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из официальных отчетов, подготовленных для финансового регулятора Республики Казахстан — Комитета по финансовому надзору Национального Банка (КФН), и доступны на русском и английском языках на веб-сайте [www.afn.kz](http://www.afn.kz). Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются согласно общепринятым в Казахстане принципам бухгалтерского учета на неконсолидированной основе. Данные не являются непосредственно сопоставимыми с данными группы Евразийского Банка, представленными в финансовой отчетности согласно МСФО и комментариях Правления.

Все числовые данные, указанные в тенге и конвертированные в доллары США для удобства пользователей, были конвертированы по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на конец 2012 года, составившему 150,74 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 до 150 тенге за доллар США. Читатели, которые будут конвертировать

финансовые показатели, содержащиеся в настоящем отчете в тенге, должны учесть, что данные за 2009 год и предыдущие годы не могут быть конвертированы в доллары США по обменному курсу 2012 года. Данные официального курса тенге представлены на веб-сайте Национального Банка [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у многосторонних организаций, таких как Всемирный Банк и Международный Валютный Фонд. Исторические данные также можно получить в Агентстве Республики Казахстан по статистике на веб-сайте [www.stat.kz](http://www.stat.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.

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА

> АО «Евразийский Банк» является казахстанским банком, предлагающим своим клиентам

банковские услуги в сфере корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса (МСБ) и розничного бизнеса. На конец 2012 года Евразийский Банк являлся 10-м банком Казахстана по величине активов, составивших 3,4% от активов всего банковского сектора. Деятельность Евразийского Банка в настоящее время сконцентрирована на территории Казахстана, в первую очередь — в Алматинской области. Приобретение в 2011 году «ПростоКредит», бизнеса потребительского

финансирования, обеспечило Банку устойчивую платформу и позволило занять лидирующие позиции в сфере потребительского кредитования в Казахстане. Коммерческие операции Банка сосредоточены в сферах природных ресурсов, энергоресурсов и энергетики, транспорта и сельского хозяйства. Банк представлен небольшим дочерним банком в России, обслуживающим корпоративных клиентов, осуществляющих торговые операции в рамках Таможенного союза.

### Ключевые финансовые показатели

млрд тенге	2009	2010	2011	2012
Совокупные активы	321,3	356,9	369,4	470,5
Займы клиентам	149,0	213,3	256,0	354,6
Депозиты клиентов	240,6	245,8	245,6	314,7
Собственный капитал	24,2	25,6	31,9	47,8
Операционный доход	8,7	12,3	25,6	38,3
Расходы	24,4	10,9	17,5	25,2
Чистая прибыль	-12,1	0,6	6,0	9,8
Общий совокупный доход	-9,7	1,4	6,3	10,0
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (КФН)	11,8%	9,4%	6,6%	8,0%
Коэффициент достаточности общего капитала (КФН)	17,1%	14,2%	11,8%	13,0%

### Доля рынка

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

### Рейтинги

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

	В иностранной валюте		В национальной валюте		По национальной шкале	Прогноз
	Долгосрочный	Краткосрочный	Долгосрочный	Краткосрочный	Долгосрочный	
Standard & Poor's	B+	B	B+	B	kzBBB	Стабильный
Дата присвоения рейтинга	12.12.2011	09.11.2011	12.12.2011	09.11.2011	12.12.2011	12.12.2011

	Долгосрочный рейтинг	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	Необеспеченный долг эмитента	Субординированный долг	Финансовая устойчивость банка	Краткосрочный рейтинг	Прогноз
Moody's	B1	B1	B1	B2	E+	NP	Негативный
Дата присвоения рейтинга	09.07.2003	24.02.2009	30.06.2010	18.03.2011	09.07.2003	09.07.2003	24.02.2009

# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры,  
2012-й стал годом значительных результатов и роста

Прошедший год подтвердил правильность пути, выбранного в 2010 году. Результаты 2012 года стали ведущими в отрасли по показателям роста кредитования и рентабельности, а также рентабельности акционерного капитала. На сегодняшний день наш Банк — это почти 5000 сотрудников, 1900 точек обслуживания, филиалы во всех регионах страны и активная база клиентов, составляющая около 6% взрослого населения страны. При этом что доля Банка на совокупном рынке кредитования составляет немногим более 3%, в секторе розничного кредитования (за исключением ипотечных займов) она составляет около 10% рынка.

Все сказанное стало возможным лишь благодаря усердной работе, проделанной за последние три года в области радикальных изменений в системе управления рисками, в процессах и системах, и превращения приобретенного бизнеса потребительского кредитования в двигатель роста всей организации. Данное приобретение — «ПростоКредит» — в настоящее время полностью интегрировано в операции Банка. Наши усилия по-прежнему сосредоточены на совершенствовании процессов организации, необходимых для роста рентабельности, качества обслуживания клиентов, а также на расширении возможностей динамичного управления рисками. К команде руководства присоединились три новых профессионала: в сфере операционного бизнеса, информационных технологий и управления активами состоятельных

клиентов. Показатели Банка в области эффективности, обслуживания клиентов и управления рисками соответствуют не только национальным, но и международным стандартам.

Мы обошли конкурентов по многим направлениям: рост кредитования составил 39%, опережая рост по сектору на уровне 7,6%; доля неработающих кредитов составила 6,9% кредитного портфеля по сравнению с показателем 36,7% по отрасли; уровень чистой процентной маржи (NIM) составил 7,7% (7,0% по критериям КФН для материнской компании), в то время как средний показатель по сектору был равен 4,2% согласно местным регулятивным стандартам. Управление ростом и качеством кредитного портфеля позволило обеспечить рентабельность собственного капитала (ROAE) в размере 24,7% для акционеров, на фоне поддержания отношения расходов к доходам (CIR) на уровне 55%. Банку удалось сохранить свой рейтинг в течение кризиса; рейтинг B+ с прогнозом «стабильный», присвоенный S&P в декабре 2011 года, не менялся до настоящего времени. Только два (более крупных) местных банка имеют более высокий рейтинг.

Казахстанская экономика продемонстрировала еще один год устойчивого роста с увеличением ВВП на 5%. Это ниже показателя роста 7,5% в 2011 году. Снижение показателя по сравнению с предыдущим годом в основном обусловлено значительным спадом производства сельскохозяйственного сектора. Рост показателя произошел благодаря обслуживаемому сектору, который вырос на 10% в реальном выражении. Цены на нефть не изменились,

**МАЙКЛ  
ЭГГЛТОН**

Председатель Правления  
Евразийского Банка  
Апрель 2013

## ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА В ОБЛАСТИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ СООТВЕТСТВУЮТ НЕ ТОЛЬКО НАЦИОНАЛЬНЫМ, НО И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ.



### КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ОСТАЕТСЯ НА ХОРОШЕМ УРОВНЕ КАК ПО ПОКАЗАТЕЛЮ НЕРАБОТАЮЩИХ КРЕДИТОВ, ТАК И ПО ТРЕБОВАНИЯМ РЕГУЛЯТОРА К КАЧЕСТВУ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ.

# 39

ПРОЦЕНТОВ

Рост кредитования составил 39%, опережая рост по сектору на уровне 7,6%



а экспорт нефти вырос на 2% в долларах США. Укрепление обслуживающего сектора нашло отражение в кредитной деятельности Банка — как в сфере корпоративного кредитования, так и в сфере потребительского финансирования. Потребительское финансирование по-прежнему остается двигателем роста кредитования в банковском секторе в целом и для нашего Банка в частности. Совокупный рост кредитования в валовом исчислении в 2012 году составил 11,3% по отрасли и 36% для Евразийского Банка; показатель розничного кредитования по сектору вырос на 23% и на 67% у Евразийского Банка. Темп роста кредитного портфеля Евразийского Банка снизится до 15–20% в последующие годы, так как мы приблизились к оптимальной структуре баланса, соответствующей планам.

Несмотря на темпы роста на уровне «выше среднего» и риски, связанные с потребительским кредитованием, качество кредитного портфеля Банка остается на хорошем уровне как по показателю неработающих кредитов, так и по требованиям регулятора к качеству ссудного портфеля. В частности, качество кредитного портфеля сектора по уровню проблемных кредитов в целом продолжает снижаться, в то время как Евразийский Банк демонстрирует его улучшение. Качество кредитного портфеля Банка по-прежнему приоритетно для меня, являясь прямым результатом внедрения систем управления рисками, которые команда руководства внедрила на протяжении последних трех лет. Без высокого качества кредитного портфеля и передовых результатов в области

взысканий по просроченным кредитам на ранней и поздней стадиях просрочки стремительный темп роста ссудного портфеля мог стать петлей на шее.

Увеличилась инфраструктура Банка, необходимая для поддержки быстро растущего объема деятельности. На текущий момент Банк имеет 19 филиалов, 99 отделений и 1897 точек обслуживания (по сравнению с 1279 точками в 2011 году). Развитие сети способствует не только повышению объемов розничного кредитования, но и расширяет возможности Банка в плане самостоятельного обслуживания операций клиентов, включая погашение розничных кредитов, по более низким тарифам и при более качественном обслуживании. В течение 2012 года мы достигли 60%-ного объема обработки платежей по кредитам через сеть собственных филиалов и отделений по сравнению с 30% на начало года. Предположительно к концу текущего года объем погашений, проходящих через Банк, достигнет 90% в результате продолжения работы по расширению филиальной сети, сети банкоматов и платежных терминалов, совершенствования процессов и развертывания программы выпуска дебетовых карт для большого количества клиентов.

Сегмент розничного бизнеса стал наиболее быстрым двигателем роста, при этом сегменты корпоративного бизнеса и МСБ выросли на 19%, вновь обойдя общий показатель банковского сектора, составивший 8,9% роста. Сегмент корпоративного бизнеса получил определенные преимущества за счет укрепления наших позиций за последние два года,

обеспечивших возможность привлекать более перспективных корпоративных клиентов. Рост кредитного портфеля МСБ был ниже уровня роста кредитного портфеля корпоративных клиентов и составил 8%. При этом полностью функционирующая на сегодняшний день система кредитного скоринга означает, что ни один из кредитов, выданных по линии корпоративного бизнеса или МСБ в 2012 году, не стал проблемным кредитом на конец года. Сегмент корпоративного бизнеса является не только более стабильным в плане кредитования, но также и важным сегментом, обеспечивающим долгосрочные и стабильные депозиты как источник фондирования.

На данный момент фондирование, предоставляемое акционерами, а также получаемое за счет доходов и вкладов, достаточно для финансирования роста Банка. Также мы разместили ряд облигаций, выпущенных на местном рынке. Мы продолжаем оценивать возможность международного фондирования, хотя в связи с постоянными волнениями в финансовом секторе Европы достаточно трудно найти финансирование, более привлекательное, чем наша текущая ресурсная база с точки зрения сроков и стоимости.

Наш Банк готовится к переходу на новые международные регуляторные стандарты, сохраняя уверенность в успехе после их внедрения. Система управления кредитными рисками готова к внедрению Базель II (Казахстан все еще работает по стандартам Базель I), хотя наша система еще не прошла внешнюю оценку. На внутреннем рынке существует некоторая регуляторная неопределенность, связанная с планируемым внедрением динамического резервирования и централизации других процессов. Если эта мера будет принята в своем текущем виде, может оказаться, что определенные сегменты бизнеса перестанут быть привлекательными в связи с объемами обязательного резервирования (значительно превышающими наши исторические убытки за предыдущие годы), что подразумевает затраты на корректировку капитала с учетом риска, существенно превышающие ставки вознаграждения, которые возможно получить в данных сегментах. Мы нацелены на поддержание сбалансированного бизнес-портфеля, поскольку это оптимальный способ диверсифицировать риски. Однако данные регуляторные меры могут заставить нас пересмотреть ассортимент банковских услуг с целью обеспечения долгосрочной жизнеспособности и рентабельности капитала с корректировкой на риски.

# 97

ПРОЦЕНТОВ

населения осведомлены о Банке



Неустойчивое состояние мировой экономики дает нам паузу для размышления. Мы действуем в условиях экономики, зависящей от добычи полезных ископаемых, в частности нефти. Длительная стагнация может привести к снижению объемов потребления нефти и цен, что может оказать сдерживающий эффект на местную экономику. Несмотря на замедление экономического роста в Казахстане в 2012 году, рост составил устойчивые 5%, аналогичные темпы роста ожидаются и в текущем году. Потребительские расходы, включая расходы на товары длительного пользования, продолжают расти в 2013 году. Мы уверены, что сможем управлять рисками, связанными с потребительским кредитованием в случае спада: поскольку данные кредиты имеют достаточно короткий срок погашения, корректировка кредитного портфеля и структуры расходов не займет длительного времени.

Как и прежде, мы делаем упор на развитие при одновременном увеличении прибыли. Продолжается устойчивый рост сегмента розничного бизнеса, при этом наше намерение сохранить баланс между сегментами бизнеса заставляет нас искать пути сохранения преимуществ роста, не оказывающие негативного влияния на баланс Банка. Мы уверены, что можем оптимизировать процессы, необходимые для поддержки растущих объемов деятельности, обеспечивая при этом высокое качество обслуживания клиентов. Кроме того, мы уделяем серьезное внимание диверсификации наших продуктов. В команду руководства привлечен профессионал, ответственный за развитие бизнеса Банка в области управления активами состоятельных клиентов при одновременном повышении эффективности взаимодействия Банка с клиентами всех сегментов.

Как говорилось ранее, мы делаем акцент на операционной эффективности, наличии гибкой и эффективной системы информационных технологий, обеспечивающих управление Банком в режиме реального времени. Для реализации этих задач были также привлечены два руководящих сотрудника. Уверен, что в следующем году я смогу рассказать о прогрессе по этим сферам деятельности.

**МАЙКЛ ЭГГЛТОН**

Председатель Правления  
Евразийского Банка  
Апрель 2013

## Выборочные показатели консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 5 лет

Баланс (тыс. тенге)	2008	2009	2010	2011	2012
Денежные средства и их эквиваленты	41 943 734	35 860 721	17 520 590	35 232 520	29 661 462
Счета в Национальном Банке	33 429 604	45 851 865	17 934 643	5 293 405	25 258 815
Торговые ценные бумаги	9 725 078	5 694 992	12 149 791	2 075 510	1 262 873
Кредиты и авансы, выданные банкам	8 614 131	31 263 640	7 151 287	11 794 997	8 187 890
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, номинированные в тенге	10 921 691	30 635 500	63 619 696	37 564 836	28 458 800
Ликвидные активы	104 634 238	149 306 718	118 376 007	91 961 268	92 829 840
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	129 404 608	171 135 871	234 692 354	281 221 084	383 519 294
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	4 686 280	15 781 598	21 985 848	21 499 183	26 416 901
Резерв под обесценение по кредитам	(6 423 120)	(22 138 936)	(21 365 094)	(25 211 148)	(28 877 007)
Кредиты за вычетом резервов под обесценение	122 981 488	148 996 935	213 327 260	256 009 936	354 642 287
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	1 738 532	1 487 044	277 993
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	10 000	10 000	10 000	10 000	13 945
Отложенный налоговый актив	566 789	4 296 247	3 488 356	1 485 024	—
Основные средства и нематериальные активы	10 462 408	11 672 012	12 563 367	14 279 043	16 760 598
Активы выбываемой группы, классифицированные как предназначенные для продажи	39 380 825	—	—	—	—
Прочие активы	7 691 128	6 998 705	7 386 061	4 129 078	5 985 896
<b>Итого активов</b>	<b>285 726 876</b>	<b>321 280 617</b>	<b>356 889 583</b>	<b>369 361 393</b>	<b>470 510 559</b>
Межбанковские обязательства	59 347 020	28 495 452	41 011 675	30 741 695	39 790 732
Текущие счета и депозиты клиентов	136 653 819	240 618 500	245 795 513	245 611 140	314 720 398
Долговые ценные бумаги выпущенные	22 173 348	26 746 684	42 555 870	57 510 058	62 313 268
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	41 572
Прочие обязательства	17 693 905	1 189 747	1 935 867	3 616 859	5 860 386
<b>Итого обязательства</b>	<b>235 868 092</b>	<b>297 050 383</b>	<b>331 298 925</b>	<b>337 479 752</b>	<b>422 726 356</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>49 858 784</b>	<b>24 230 234</b>	<b>25 590 658</b>	<b>31 881 641</b>	<b>47 784 203</b>
Капитал первого уровня (КФН РК)	23 861 547	25 254 532	25 273 593	22 617 604	34 575 553
Капитал второго уровня (КФН РК)	13 514 692	11 284 273	12 818 184	17 720 952	21 555 468
Итого собственный капитал (КФН РК)	37 565 109	36 730 838	38 294 090	40 434 679	56 131 021
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>35 659 238</b>	<b>64 087 555</b>	<b>58 008 955</b>	<b>73 772 761</b>	<b>51 675 161</b>
Итого условные обязательства, обязательные к исполнению	15 596 624	30 589 879	27 469 134	39 879 558	16 793 591

Отчет о прибылях и убытках (тыс. тенге)	2008	2009	2010	2011	2012
Чистый процентный доход	7 280 915	4 297 618	6 032 676	18 643 222	26 936 667
Чистый торговый доход	1 348 112	1 628 117	2 460 923	3 431 257	4 105 006
Чистый комиссионный доход	1 312 384	2 088 876	2 752 600	3 526 202	7 924 317
Прочий операционный доход/(убыток)	263 338	724 468	1 027 300	4 684	(678 699)
Операционный доход	10 204 749	8 739 079	12 273 499	25 605 365	38 287 291
Операционные расходы	(6 495 261)	(9 223 236)	(9 293 371)	(13 376 393)	(21 047 545)
Операционный доход/(убыток) до формирования резервов под обесценение	3 709 488	(484 157)	2 980 128	12 228 972	17 239 746
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	(4 427 134)	(15 075 755)	(1 281 473)	(4 155 757)	(3 806 849)
(Формирование)/ восстановление прочих резервов под обесценение	34 750	(128 984)	(284 027)	308	(346 593)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(682 896)	(15 688 896)	1 414 628	8 073 523	13 086 304
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	577 352	3 617 778	(860 433)	(2 026 785)	(3 254 251)
<b>(Убыток)/прибыль от непрерывной деятельности</b>	<b>(105 544)</b>	<b>(12 071 118)</b>	<b>554 195</b>	<b>6 046 738</b>	<b>9 832 053</b>
Общий совокупный доход/(убыток)	1 987 666	(9 703 452)	1 360 424	6 290 983	10 002 559

Выборочные коэффициенты (%)	2008	2009	2010	2011	2012
Рентабельность активов (RoAA)	0,0	-4,0	0,2	1,7	2,3
Рентабельность капитала (RoAE)	-0,2	-32,6	2,2	21,0	24,7
Отношение расходов к доходам	63,6	105,5	75,7	52,2	55,0
Отношение чистого комиссионного дохода к операционному доходу	12,9	23,9	22,4	13,8	20,7
Отношение операционного дохода до формирования резервов к средней величине активов	1,5	-0,2	0,9	3,4	4,1
Чистая процентная маржа (N I M)	4,5	2,3	2,3	6,1	7,7
Отношение совокупного капитала к совокупным активам	17,4	7,5	7,2	8,6	10,2
Отношение условных обязательств к собственному капиталу (КФН)	94,9	174,5	151,5	182,4	92,1
Коэффициент достаточности капитала (КФН)	17,0	17,1	14,2	11,8	13,0
Отношение совокупных кредитов, выданных клиентам, к текущим счетам и депозитам клиентов	94,7	71,1	95,5	114,5	121,9
Отношение ликвидных активов к сумме текущих счетов и депозитов клиентов и межбанковских обязательств	53,4	55,5	41,3	33,3	26,2
Отношение ликвидных активов к итогу активам	36,6	46,5	33,2	24,9	19,7
Отношение кредитов и авансов, выданных банкам, к межбанковским обязательствам	14,5	109,7	17,4	38,4	20,6
Отношение кредитов, просроченных на срок более 90 дней, к совокупным кредитам, выданным клиентам	3,6	9,2	9,4	7,6	6,9
Отношение резерва под обесценение по кредитам к кредитам, выданным клиентам	5,0	12,9	9,1	9,0	7,5
Отношение резерва под обесценение по кредитам клиентов к кредитам, просроченным на срок более 90 дней	137,1	140,3	97,2	117,3	109,3
Отношение совокупных резервов к операционному доходу до формирования резервов	119,3	-3113,8	43,0	34,0	22,1

## Выборочные показатели консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 5 лет

Баланс (тыс. тенге)	2008	2009	2010	2011	2012
Денежные средства и их эквиваленты	41 943 734	35 860 721	17 520 590	35 232 520	29 661 462
Счета в Национальном Банке	33 429 604	45 851 865	17 934 643	5 293 405	25 258 815
Торговые ценные бумаги	9 725 078	5 694 992	12 149 791	2 075 510	1 262 873
Кредиты и авансы, выданные банкам	8 614 131	31 263 640	7 151 287	11 794 997	8 187 890
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, номинированные в тенге	10 921 691	30 635 500	63 619 696	37 564 836	28 458 800
Ликвидные активы	104 634 238	149 306 718	118 376 007	91 961 268	92 829 840
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	129 404 608	171 135 871	234 692 354	281 221 084	383 519 294
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	4 686 280	15 781 598	21 985 848	21 499 183	26 416 901
Резерв под обесценение по кредитам	(6 423 120)	(22 138 936)	(21 365 094)	(25 211 148)	(28 877 007)
Кредиты за вычетом резервов под обесценение	122 981 488	148 996 935	213 327 260	256 009 936	354 642 287
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	1 738 532	1 487 044	277 993
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	10 000	10 000	10 000	10 000	13 945
Отложенный налоговый актив	566 789	4 296 247	3 488 356	1 485 024	—
Основные средства и нематериальные активы	10 462 408	11 672 012	12 563 367	14 279 043	16 760 598
Активы выбываемой группы, классифицированные как предназначенные для продажи	39 380 825	—	—	—	—
Прочие активы	7 691 128	6 998 705	7 386 061	4 129 078	5 985 896
<b>Итого активов</b>	<b>285 726 876</b>	<b>321 280 617</b>	<b>356 889 583</b>	<b>369 361 393</b>	<b>470 510 559</b>
Межбанковские обязательства	59 347 020	28 495 452	41 011 675	30 741 695	39 790 732
Текущие счета и депозиты клиентов	136 653 819	240 618 500	245 795 513	245 611 140	314 720 398
Долговые ценные бумаги выпущенные	22 173 348	26 746 684	42 555 870	57 510 058	62 313 268
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	41 572
Прочие обязательства	17 693 905	1 189 747	1 935 867	3 616 859	5 860 386
<b>Итого обязательства</b>	<b>235 868 092</b>	<b>297 050 383</b>	<b>331 298 925</b>	<b>337 479 752</b>	<b>422 726 356</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>49 858 784</b>	<b>24 230 234</b>	<b>25 590 658</b>	<b>31 881 641</b>	<b>47 784 203</b>
Капитал первого уровня (КФН РК)	23 861 547	25 254 532	25 273 593	22 617 604	34 575 553
Капитал второго уровня (КФН РК)	13 514 692	11 284 273	12 818 184	17 720 952	21 555 468
Итого собственный капитал (КФН РК)	37 565 109	36 730 838	38 294 090	40 434 679	56 131 021
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>35 659 238</b>	<b>64 087 555</b>	<b>58 008 955</b>	<b>73 772 761</b>	<b>51 675 161</b>
Итого условные обязательства, обязательные к исполнению	15 596 624	30 589 879	27 469 134	39 879 558	16 793 591

Отчет о прибылях и убытках (тыс. тенге)	2008	2009	2010	2011	2012
Чистый процентный доход	7 280 915	4 297 618	6 032 676	18 643 222	26 936 667
Чистый торговый доход	1 348 112	1 628 117	2 460 923	3 431 257	4 105 006
Чистый комиссионный доход	1 312 384	2 088 876	2 752 600	3 526 202	7 924 317
Прочий операционный доход/(убыток)	263 338	724 468	1 027 300	4 684	(678 699)
Операционный доход	10 204 749	8 739 079	12 273 499	25 605 365	38 287 291
Операционные расходы	(6 495 261)	(9 223 236)	(9 293 371)	(13 376 393)	(21 047 545)
Операционный доход/(убыток) до формирования резервов под обесценение	3 709 488	(484 157)	2 980 128	12 228 972	17 239 746
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	(4 427 134)	(15 075 755)	(1 281 473)	(4 155 757)	(3 806 849)
(Формирование)/ восстановление прочих резервов под обесценение	34 750	(128 984)	(284 027)	308	(346 593)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(682 896)	(15 688 896)	1 414 628	8 073 523	13 086 304
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	577 352	3 617 778	(860 433)	(2 026 785)	(3 254 251)
<b>(Убыток)/прибыль от непрерывной деятельности</b>	<b>(105 544)</b>	<b>(12 071 118)</b>	<b>554 195</b>	<b>6 046 738</b>	<b>9 832 053</b>
Общий совокупный доход/(убыток)	1 987 666	(9 703 452)	1 360 424	6 290 983	10 002 559

Выборочные коэффициенты (%)	2008	2009	2010	2011	2012
Рентабельность активов (RoAA)	0,0	-4,0	0,2	1,7	2,3
Рентабельность капитала (RoAE)	-0,2	-32,6	2,2	21,0	24,7
Отношение расходов к доходам	63,6	105,5	75,7	52,2	55,0
Отношение чистого комиссионного дохода к операционному доходу	12,9	23,9	22,4	13,8	20,7
Отношение операционного дохода до формирования резервов к средней величине активов	1,5	-0,2	0,9	3,4	4,1
Чистая процентная маржа (N I M)	4,5	2,3	2,3	6,1	7,7
Отношение совокупного капитала к совокупным активам	17,4	7,5	7,2	8,6	10,2
Отношение условных обязательств к собственному капиталу (КФН)	94,9	174,5	151,5	182,4	92,1
Коэффициент достаточности капитала (КФН)	17,0	17,1	14,2	11,8	13,0
Отношение совокупных кредитов, выданных клиентам, к текущим счетам и депозитам клиентов	94,7	71,1	95,5	114,5	121,9
Отношение ликвидных активов к сумме текущих счетов и депозитов клиентов и межбанковских обязательств	53,4	55,5	41,3	33,3	26,2
Отношение ликвидных активов к итогу активам	36,6	46,5	33,2	24,9	19,7
Отношение кредитов и авансов, выданных банкам, к межбанковским обязательствам	14,5	109,7	17,4	38,4	20,6
Отношение кредитов, просроченных на срок более 90 дней, к совокупным кредитам, выданным клиентам	3,6	9,2	9,4	7,6	6,9
Отношение резерва под обесценение по кредитам к кредитам, выданным клиентам	5,0	12,9	9,1	9,0	7,5
Отношение резерва под обесценение по кредитам клиентов к кредитам, просроченным на срок более 90 дней	137,1	140,3	97,2	117,3	109,3
Отношение совокупных резервов к операционному доходу до формирования резервов	119,3	-3113,8	43,0	34,0	22,1

# СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ

## **АБДУХАЛИКОВ ТАЛГАТ**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
Филиальная сеть

## **ОШЕ РОМЭН**

Управляющий  
директор,  
Операционная  
деятельность

## **БАКАСОВ АЯЗ**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
Менеджмент  
состояний, privat  
banking и VIP

## **ГОССАР БЕРТРАН**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
Розничный бизнес  
и потребительское  
кредитование

## **ЕРМЕКБАЕВ СЕЙТЖАН**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
Корпоративный  
бизнес и МСБ

## **ЭГГЛТОН МАЙКЛ**

Председатель  
Правления

## **МАШЧЫК РОМАН**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
Управление  
рисками

## **БИЧУРИНА АННА**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
Бухгалтерский учет  
и финансы

## **ТИШЕНДОРФ ГЕРМАН**

Управляющий  
директор,  
Информационные  
технологии

## **АЯЗБАЕВ НУРБЕК**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
Казначейство,  
Управление  
активами  
и пассивами



## Выборочные показатели консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 5 лет

Баланс (тыс. тенге)	2008	2009	2010	2011	2012
Денежные средства и их эквиваленты	41 943 734	35 860 721	17 520 590	35 232 520	29 661 462
Счета в Национальном Банке	33 429 604	45 851 865	17 934 643	5 293 405	25 258 815
Торговые ценные бумаги	9 725 078	5 694 992	12 149 791	2 075 510	1 262 873
Кредиты и авансы, выданные банкам	8 614 131	31 263 640	7 151 287	11 794 997	8 187 890
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, номинированные в тенге	10 921 691	30 635 500	63 619 696	37 564 836	28 458 800
Ликвидные активы	104 634 238	149 306 718	118 376 007	91 961 268	92 829 840
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	129 404 608	171 135 871	234 692 354	281 221 084	383 519 294
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	4 686 280	15 781 598	21 985 848	21 499 183	26 416 901
Резерв под обесценение по кредитам	(6 423 120)	(22 138 936)	(21 365 094)	(25 211 148)	(28 877 007)
Кредиты за вычетом резервов под обесценение	122 981 488	148 996 935	213 327 260	256 009 936	354 642 287
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	1 738 532	1 487 044	277 993
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	10 000	10 000	10 000	10 000	13 945
Отложенный налоговый актив	566 789	4 296 247	3 488 356	1 485 024	—
Основные средства и нематериальные активы	10 462 408	11 672 012	12 563 367	14 279 043	16 760 598
Активы выбываемой группы, классифицированные как предназначенные для продажи	39 380 825	—	—	—	—
Прочие активы	7 691 128	6 998 705	7 386 061	4 129 078	5 985 896
<b>Итого активов</b>	<b>285 726 876</b>	<b>321 280 617</b>	<b>356 889 583</b>	<b>369 361 393</b>	<b>470 510 559</b>
Межбанковские обязательства	59 347 020	28 495 452	41 011 675	30 741 695	39 790 732
Текущие счета и депозиты клиентов	136 653 819	240 618 500	245 795 513	245 611 140	314 720 398
Долговые ценные бумаги выпущенные	22 173 348	26 746 684	42 555 870	57 510 058	62 313 268
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	41 572
Прочие обязательства	17 693 905	1 189 747	1 935 867	3 616 859	5 860 386
<b>Итого обязательства</b>	<b>235 868 092</b>	<b>297 050 383</b>	<b>331 298 925</b>	<b>337 479 752</b>	<b>422 726 356</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>49 858 784</b>	<b>24 230 234</b>	<b>25 590 658</b>	<b>31 881 641</b>	<b>47 784 203</b>
Капитал первого уровня (КФН РК)	23 861 547	25 254 532	25 273 593	22 617 604	34 575 553
Капитал второго уровня (КФН РК)	13 514 692	11 284 273	12 818 184	17 720 952	21 555 468
Итого собственный капитал (КФН РК)	37 565 109	36 730 838	38 294 090	40 434 679	56 131 021
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>35 659 238</b>	<b>64 087 555</b>	<b>58 008 955</b>	<b>73 772 761</b>	<b>51 675 161</b>
Итого условные обязательства, обязательные к исполнению	15 596 624	30 589 879	27 469 134	39 879 558	16 793 591

Отчет о прибылях и убытках (тыс. тенге)	2008	2009	2010	2011	2012
Чистый процентный доход	7 280 915	4 297 618	6 032 676	18 643 222	26 936 667
Чистый торговый доход	1 348 112	1 628 117	2 460 923	3 431 257	4 105 006
Чистый комиссионный доход	1 312 384	2 088 876	2 752 600	3 526 202	7 924 317
Прочий операционный доход/(убыток)	263 338	724 468	1 027 300	4 684	(678 699)
Операционный доход	10 204 749	8 739 079	12 273 499	25 605 365	38 287 291
Операционные расходы	(6 495 261)	(9 223 236)	(9 293 371)	(13 376 393)	(21 047 545)
Операционный доход/(убыток) до формирования резервов под обесценение	3 709 488	(484 157)	2 980 128	12 228 972	17 239 746
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	(4 427 134)	(15 075 755)	(1 281 473)	(4 155 757)	(3 806 849)
(Формирование)/ восстановление прочих резервов под обесценение	34 750	(128 984)	(284 027)	308	(346 593)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(682 896)	(15 688 896)	1 414 628	8 073 523	13 086 304
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	577 352	3 617 778	(860 433)	(2 026 785)	(3 254 251)
<b>(Убыток)/прибыль от непрерывной деятельности</b>	<b>(105 544)</b>	<b>(12 071 118)</b>	<b>554 195</b>	<b>6 046 738</b>	<b>9 832 053</b>
Общий совокупный доход/(убыток)	1 987 666	(9 703 452)	1 360 424	6 290 983	10 002 559

Выборочные коэффициенты (%)	2008	2009	2010	2011	2012
Рентабельность активов (RoAA)	0,0	-4,0	0,2	1,7	2,3
Рентабельность капитала (RoAE)	-0,2	-32,6	2,2	21,0	24,7
Отношение расходов к доходам	63,6	105,5	75,7	52,2	55,0
Отношение чистого комиссионного дохода к операционному доходу	12,9	23,9	22,4	13,8	20,7
Отношение операционного дохода до формирования резервов к средней величине активов	1,5	-0,2	0,9	3,4	4,1
Чистая процентная маржа (N I M)	4,5	2,3	2,3	6,1	7,7
Отношение совокупного капитала к совокупным активам	17,4	7,5	7,2	8,6	10,2
Отношение условных обязательств к собственному капиталу (КФН)	94,9	174,5	151,5	182,4	92,1
Коэффициент достаточности капитала (КФН)	17,0	17,1	14,2	11,8	13,0
Отношение совокупных кредитов, выданных клиентам, к текущим счетам и депозитам клиентов	94,7	71,1	95,5	114,5	121,9
Отношение ликвидных активов к сумме текущих счетов и депозитов клиентов и межбанковских обязательств	53,4	55,5	41,3	33,3	26,2
Отношение ликвидных активов к итогу активам	36,6	46,5	33,2	24,9	19,7
Отношение кредитов и авансов, выданных банкам, к межбанковским обязательствам	14,5	109,7	17,4	38,4	20,6
Отношение кредитов, просроченных на срок более 90 дней, к совокупным кредитам, выданным клиентам	3,6	9,2	9,4	7,6	6,9
Отношение резерва под обесценение по кредитам к кредитам, выданным клиентам	5,0	12,9	9,1	9,0	7,5
Отношение резерва под обесценение по кредитам клиентов к кредитам, просроченным на срок более 90 дней	137,1	140,3	97,2	117,3	109,3
Отношение совокупных резервов к операционному доходу до формирования резервов	119,3	-3113,8	43,0	34,0	22,1



**ШАГ  
ВЫСОКИЕ  
СТАНДАРТЫ**

**9,8**

МЛРД ТЕНГЕ



**ЧИСТАЯ  
ПРИБЫЛЬ**

# КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**В следующем разделе может содержаться не вся информация, необходимая читателям настоящего годового отчета. Для более полного понимания событий, рисков и факторов неопределенности, а также риска ликвидности, рыночных, кредитных и операционных рисков, оказывающих влияние на деятельность Евразийского Банка и его дочернего предприятия (далее — Евразийский Банк или Банк), необходимо рассматривать в совокупности настоящий годовой отчет и включенные в него аудированную финансовую отчетность и примечания.**

## РЫНОЧНАЯ СРЕДА

### ЭКОНОМИКА

> Экономика Казахстана в 2012 году продемонстрировала жизнеспособность, несмотря на то что год оказался трудным для многих экономик мира. Рост ВВП замедлился до 5,0% по сравнению с показателем 7,5% в 2011 году. Инфляция снизилась до 6,0% с отметки 7,4% в 2011 году. В настоящее время ВВП на душу населения в номинальном выражении составляет 11 773 доллара США. Валовой внешний долг достиг 137 млрд долларов США, что составляет всего 70% от ВВП. Более 48% данного долга представлено задолженностями между компаниями, поскольку именно таким образом многие международные инвесторы финансируют свои операции. На банковский сектор приходится всего 10% внешнего долга, который снизился с отметки

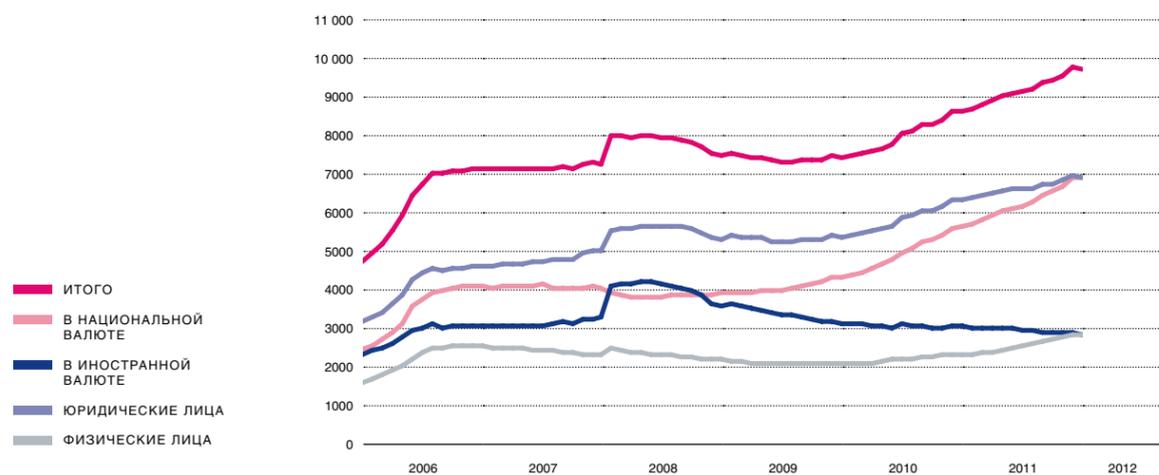
47% в 2007 году. Спад в банковском секторе происходит как в абсолютном, так и в относительном выражении, поскольку реструктуризация банков, сложности на международных кредитных рынках и регуляторный контроль существенно снизили перспективы банковского сектора на внешнее финансирование.

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

Согласно статистическим данным Национального Банка объем кредитования на рынке впервые с начала кризиса продемонстрировал устойчивый рост на уровне 12,6% (Национальный Банк и КФН используют разные классификации займов, отражающие разные итоговые показатели и темпы роста. По данным КФН, валовый рост кредитования составил 11,3%, при этом чистый рост составил 7,6%). Прирост по-прежнему происходит за счет кредитов в тенге (рост на 22,9%), при этом объем

Диаграмма 1: РАЗВИТИЕ СЕКТОРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПО ТИПАМ ЗАЕМЩИКОВ И ВАЛЮТ (млрд тенге)

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан



# 2,3

ПРОЦЕНТА

Рентабельность активов

займов физическим лицам (рост на 23,0%) превосходит объем займов юридическим лицам (рост на 8,9%). Курс тенге по отношению к доллару США (валюте, в которой выражено большинство экспортных операций) сохраняет стабильность с момента девальвации в 2009 году, хотя в течение 2012 года произошло его ослабление на 1,55% (150,74 тенге за 1 доллар США). Тенге ослабел всего на 7% относительно российского рубля, что способствует усилению конкурентоспособности Казахстана в отношениях с его основным торговым партнером в несырьевом секторе.

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

Правительство с помощью Национального Банка и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» пытается оживить банковский сектор после ущерба, причиненного последним финансово-экономическим кризисом. В настоящее время Национальный

Банк контролирует ранее независимый орган по регулированию финансовой деятельности, а также принимает многочисленные меры, чтобы не допустить повторения ошибок, имевших место во время предыдущего подъема сектора. В частности, приветствуется внутреннее фондирование, привлечение депозитов по разумным ставкам, расширение кредитования в национальной валюте, а также уменьшение рисков, связанных с офшорными заемщиками. Осуществлена реструктуризация трех наиболее проблемных банков (один из них был реструктурирован дважды). Помимо реструктуризации балансов непростую задачу в текущих международных условиях представляет привлечение на рынок опытных международных банков. Хорошее состояние государственных финансов вкупе с ресурсами Национального фонда и ФНБ «Самрук-Казына» дает Правительству возможность выделения значительных ресурсов для поддержки банковского сектора при наличии соответствующего решения, продиктованного экономическими условиями.

2013 год также отмечен волатильностью и неопределенностью во всем мире. По оценкам аналитиков, рост ВВП Казахстана составит около 5,5% при уровне инфляции порядка 6–7% и стабильном курсе национальной валюты по отношению к доллару США. Данные прогнозы основаны на ценах на нефть марки «Брент» (Brent) на уровне около 90 долларов США за баррель.

Диаграмма 2: ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА В СРАВНЕНИИ С ПОКАЗАТЕЛЕМ СЕКТОРА, 2009–2012 ГОДЫ (%)

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан



Несмотря на стабильный прогноз в отношении курса национальной валюты, Национальный Банк внимательно отслеживает курс российского рубля к доллару США, поскольку Россия является основным торговым

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

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

Меры регуляторного воздействия, применяемые на мировом уровне, и продолжающийся кризис в еврозоне подразумевают слабую вероятность того, что международные банки окажут содействие казахстанскому банковскому сектору в повышении стандартов эффективности, управления рисками и качества обслуживания клиентов до международного уровня. Так, один из иностранных банков недавно закрыл сделку по продаже местного АТФ Банка, приобретенного до кризиса, местному покупателю. Другие иностранные банки сокращают свое присутствие на рынке.

Изначально активный подход к внедрению Базель III в Казахстане претерпевает изменения, что, по нашему мнению, обеспечит регулятору

партнером Казахстана. В случае существенного ослабления курса рубля, например в результате значительного падения цен на нефть, существует вероятность девальвации тенге.

и банкам больший запас времени для тщательной проработки всех элементов внедрения. Кроме того, в 2012 году внутренний банковский сектор ощутил воздействие, связанное с решением Правительства объединить пенсионные фонды и передать управление объединенным фондом Национальному Банку. Сотрудничество с пенсионными фондами являлось источником комиссионного дохода, а также инструментом перекрестных продаж различных банковских продуктов. В 2013 году сохраняется неопределенность в сфере конкуренции в банковском секторе, так как существует вероятность приобретения крупнейшего реструктурированного банка (БТА Банк) Народным Банком, при этом вопрос реализации Правительством прочих реструктурированных банков является открытым. В соответствии с решением регулятора, местные дочерние банки иностранных банков не могут использовать гарантии материнских организаций для целей финансирования. Все описанные факторы наряду с появлением нового собственника АТФ Банка осложняют прогноз дальнейших действий банков на рынке кредитов и депозитов.

# 24,7

ПРОЦЕНТА

Рентабельность собственного капитала



Корпоративный бизнес всегда являлся основным для Банка — даже после расширения первоначальных задач и трансформации в универсальный финансовый институт

6

ПРОЦЕНТОВ

Банк оказывает услуги 6% взрослому населению Казахстана

В 2012 году показатель чистой процентной маржи по сектору продемонстрировал рост, при этом Евразийский Банк опередил сектор приблизительно на 3%.

В целом банковский сектор остается достаточно слабым. Доля неработающих кредитов в составе кредитных портфелей продолжает расти (достигнув 37% на конец 2012 года), что затрудняет возможности банков выдавать новые кредиты. Проблемы стоят более остро для крупных банков.

Начисленные (неоплаченные) проценты и просроченный комиссионный доход составляют 61% от собственного капитала банковского сектора (78% капитала десяти крупнейших банков). Учитывая уровень проблемных кредитов сектора, данное отношение начисленных процентов к капиталу вызывает озабоченность. Начисленные проценты и комиссионный

## СЕКМЕНТЫ БИЗНЕСА

> До прихода действующей команды руководства в 2010 году управление и мониторинг деятельности Банка осуществлялись в целом, без оценки рентабельности отдельных направлений бизнеса. Банк осуществлял деятельность только в Казахстане. Действующая команда руководства внедрила систему отчетности, позволяющую принимать рациональные бизнес-решения по всем бизнес-направлениям, основанные на отчетности по каждому сегменту. Система

доход Евразийского Банка составляют 29% от капитала.

Несмотря на некоторые налоговые льготы при списании кредитов, мы полагаем, что величина проблемных кредитов относительно собственных средств многих банков приведет к необходимости дополнительных списаний, передаче кредитов в Фонд стрессовых активов или другим инвесторам, работающим с проблемной задолженностью. Акционеры Евразийского Банка удачно использовали возможность оценить масштаб проблемы и, как следствие, обеспечили дополнительный капитал в рамках плана по изменению положения Банка, разработанного новой командой руководства. Без вливания нового капитала сложно прогнозировать, как сектор в целом преодолет проблемы с текущим качеством кредитных портфелей.

была введена в действие в течение 2010 года, и в 2012 году эти данные были включены в финансовую отчетность во второй раз. Банк анализирует результаты по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой клиентоориентированные направления: корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство, каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привлечению депозитов, а также получает доход

Диаграмма 3: ОСНОВНЫЕ СТАТЬИ БАЛАНСА И ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2012 ГОД ПО СЕКМЕНТАМ БИЗНЕСА (%)

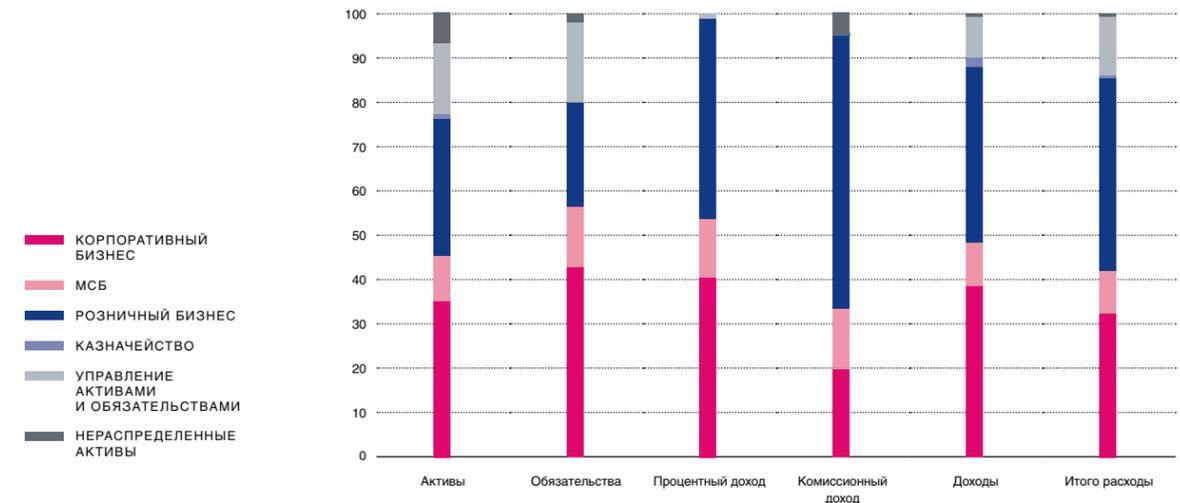
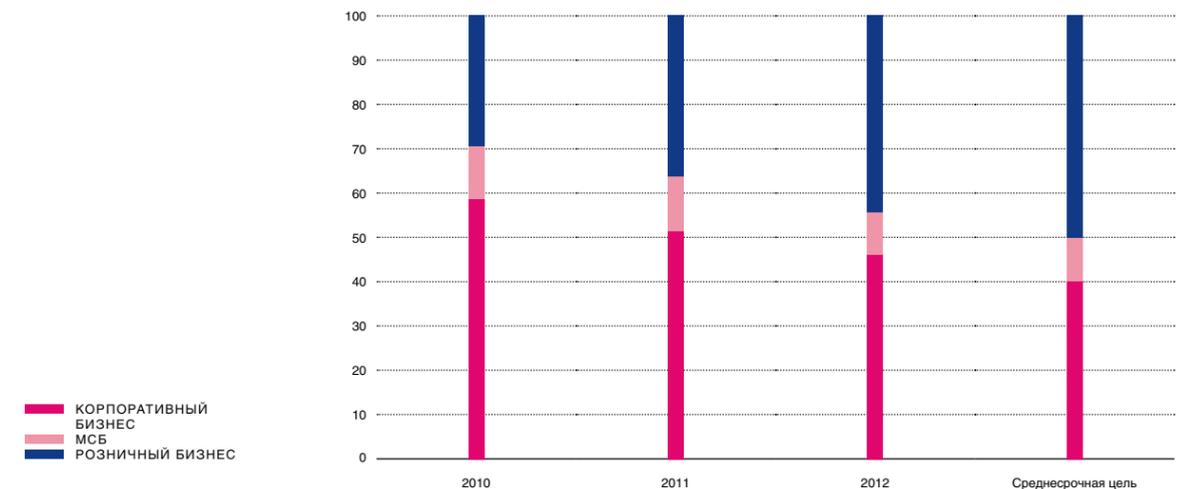


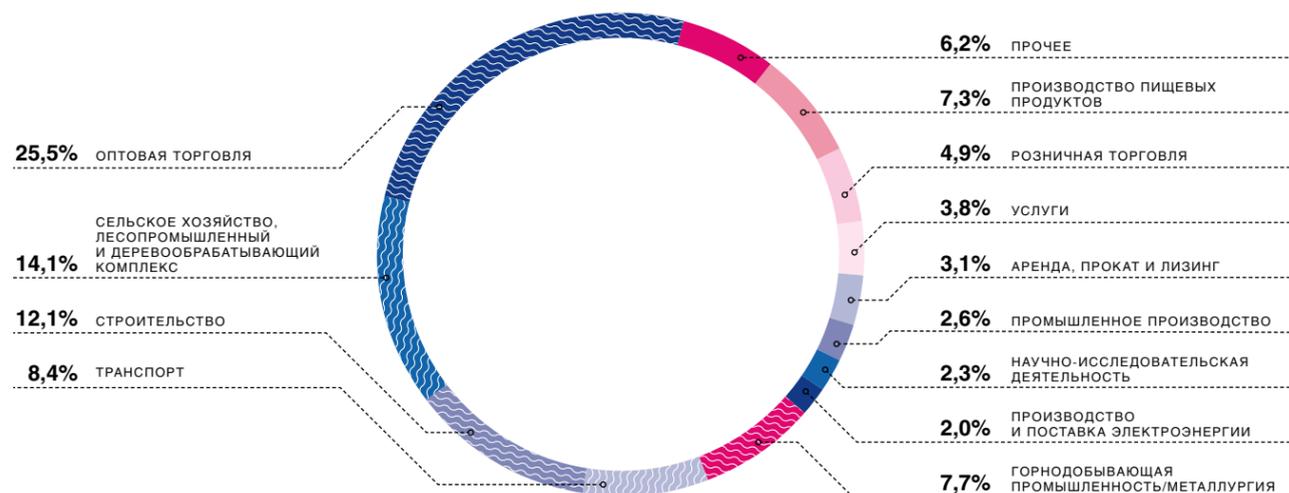
Диаграмма 4: ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОВ В 2010–2012 ГОДАХ И СРЕДНЕСРОЧНАЯ ЦЕЛЬ (%)

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



### Диаграмма 5: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ СЕКТОРА КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА ПО ОТРАСЛЯМ НА КОНЕЦ 2012 ГОДА

Примечание: В Примечании 17 (г) аудированной консолидированной финансовой отчетности содержится более подробная сводная информация о распределении по отраслям клиентов корпоративного сектора и МСБ



# 99

ОТДЕЛЕНИЙ

На текущий момент сеть Банка состоит из 19 филиалов, 99 отделений и 1897 точек продаж (по сравнению с 1279 точками продаж по состоянию на конец 2011 года)

из других источников, таких как сборы и комиссии. Последний, пятый, сегмент выполняет функцию поддержки, осуществляя управление активами и обязательствами (УАО).

Аллокация расходов представляет сложный процесс для большинства организаций, особенно финансовых, где стоимость фондирования аллоцируется между сегментами бизнеса с избыточным или, напротив, недостаточным фондированием. Кроме того, стремительный рост одного из сегментов может привести к непропорциональному распределению прямых расходов, если параметры аллокации не отражают фактическую базу прямых расходов определенного бизнес-подразделения. В текущем году руководство Банка проводит повторный анализ параметров аллокации расходов в связи с аномальными результатами сегмента розничного бизнеса в 2012 году: на фоне значительного роста прибыли в сегменте получен более низкий результат по сравнению с 2011 годом после внутренней аллокации расходов.

Как представлено на диаграмме, на сегмент корпоративного бизнеса приходится 35% активов и 43% обязательств, при этом на сегмент розничного банковского обслуживания приходится вторая по величине доля — 31 и 24% соответственно. Сегмент управления активами и обязательствами имеет значительный процент активов и обязательств за счет недепозитного фондирования (в основном, за счет облигаций). Позиция ликвидности Банка, включая нераспределенную ликвидность (т.е.

отрицательный спред), поддерживается данным подразделением. С подробными данными по настоящему анализу можно ознакомиться в Примечании 30 к аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Из данных отчета о прибылях и убытках следует, что сегмент розничного бизнеса обеспечивает 61% 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 39% доходов и всего 32% расходов. Сегмент розничного бизнеса также обеспечивает положительный результат при 39% доходов и 43% расходов, в то время как на сегмент МСБ приходится по 10% доходов и расходов. Сегмент УАО вносит значительный вклад в формирование итоговых показателей за счет внутреннего трансфертного ценообразования при фондировании бизнес-подразделений.

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%-ной долей кредитов, корпоративного бизнеса и МСБ и 50%-ной долей кредитов розничного сектора. Это означает, что наибольший рост предполагается в сегменте розничного бизнеса на фоне незначительного снижения удельного веса корпоративного банкинга в постоянно

Новый формат филиалов и отделений, разработанный международной компанией, позволяет повысить качество обслуживания клиентов с расширением перечня банковских операций в режиме самообслуживания



развивающемся бизнесе Банка. Настоящая стратегия отражает возможности роста, предлагаемые рынком, а также сбалансированность рисков и потенциальной прибыли различных сегментов. Руководство Банка не предполагает

развитие исключительно за счет розничного банкинга, так как такой подход исключает контроль рисков, возможный при наличии диверсификации бизнеса, а также лишает Банк стабильного источника финансирования.

## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

> Первоначально Банк был основан для обслуживания аффилированных компаний акционеров. Корпоративный сегмент всегда являлся основным для Банка — даже после расширения первоначальной миссии и трансформации в универсальный финансовый институт. Корпоративный сегмент Евразийского Банка включает обслуживание корпоративных клиентов как в Казахстане, так и в России посредством дочерней организации Банка. Корпоративный бизнес имеет большое значение для развития кросс-продаж (розничное обслуживание сотрудников компаний и предприятий), казначейских операций, привлечения депозитов и проведения платежей.

В соответствии со стратегией Банка сегмент корпоративного бизнеса сохранит ключевые позиции в ближайшей и среднесрочной перспективе. Управление сегментом корпоративного бизнеса осуществляется совместно с сегментом МСБ. В соответствии с планом около половины ссудного портфеля будут составлять кредиты корпоративного сегмента и сегмента МСБ. В 2012 году корпоративный кредитный портфель составил 46%,

а портфель МСБ — 10% общего кредитного портфеля.

Также руководство намерено снизить сумму кредитов 20 крупнейших заемщиков до уровня 125–150% от величины капитала в среднесрочной перспективе. В 2012 году данный показатель составил 205%.

Учитывая низкую стоимость фондирования большинства международных банков, действующих в Казахстане, а также отдельных крупных местных банков, Евразийский Банк не может конкурировать с данными банками в сфере кредитования на рынке 30 ведущих корпораций и крупнейших государственных предприятий (ГП); при этом положение Банка в секторе дает возможность активного сотрудничества с этими клиентами в сфере обязательств и казначейских продуктов. Несмотря на то что Банк связан с одной из крупнейших корпораций Казахстана, которая практически не нуждается в мелкомасштабном внутреннем финансировании, упор Банка на сокращение рисков по сделкам со связанными сторонами означает, что ENRC не занимает какой-либо значительной доли в кредитных операциях Банка (на связанные стороны

# 199

ПРОЦЕНТОВ

В 2012 году произошел резкий рост автокредитов, обеспеченных залогами. Объем займов данного сегмента вырос на 199% в течение года. Рост обусловлен вниманием Банка к данному сегменту, успехом продукта «Автомобиль за 1 день», который Банк первым запустил на рынок, а также трехкратным ростом продаж автомобилей в 2012 году



**РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА БЫЛ ПОЛНОСТЬЮ ПРЕОБРАЗОВАН В 2010 ГОДУ ЗА СЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ «ПРОСТОКРЕДИТ». ТАКИМ ОБРАЗОМ, ВСЕГО ОДНО ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЕСПЕЧИЛО ТРАНСФОРМАЦИЮ БАНКА В ЦЕЛОМ.**

**КОНЦЕПЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ ВЫХОДИТ ЗА РАМКИ СТАНДАРТНОГО ПРИВАТ-БАНКИНГА (PRIVATE BANKING), КЛИЕНТАМ ПРЕДЛАГАЕТСЯ ПОЛНЫЙ СПЕКТР ПЕРСОНАЛЬНЫХ И БИЗНЕС-УСЛУГ.**



при этом приходится существенная доля депозитного фондирования, размещаемого на короткий срок).

Банк делает упор на работе с компаниями среднего уровня, являющимися поставщиками товаров и услуг крупным корпорациям и государственным предприятиям. Сочетание потоков дохода по таким контрактам наряду с другим обеспечением позволяет Банку получить желаемое качество активов. На практике это означает, что некоторые из таких заемщиков проходят двухуровневый кредитный скоринг: скоринг оборотов самой компании, а также скоринг финансируемых контрактов или бизнеса.

## МСБ

> По результатам 2012 года сегмент МСБ занял немногим менее 10% совокупного кредитного портфеля. Данный сегмент уравновешивает сочетание рисков по другим направлениям бизнеса, содержит возможность будущих отношений с корпоративными клиентами и способствует развитию сегмента розничного бизнеса. Сегмент МСБ является наиболее сложным сегментом с точки зрения управления в Казахстане, предпринимательство имеет более слабую степень развития по сравнению с крупными корпорациями, более высокий риск убытков и ограниченную рентабельность в связи с низкими процентными ставками в рамках государственных программ, реализуемых в данном сегменте. Кроме того, предлагаемая новая система

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 ранее диаграммы, отражающей распределение корпоративного кредитного портфеля по отраслям в 2012 году, основную долю занимают торговля, сельское хозяйство, строительство и транспорт. Конкурентным преимуществом Банка чаще выступает способность оперативно принимать решения по кредитам, чем размер ставки вознаграждения.

динамического резервирования рисков, рассматриваемая Национальным Банком, также может снизить привлекательность сегмента для банковского сектора, особенно в случае внедрения коэффициентов показателей рисков в полном объеме. Несмотря на снижение значимости данного сегмента для совокупного кредитного портфеля Банка, доля кредитного портфеля МСБ выросла в 2012 году (на 8%), при этом ни один из кредитов, выданных в 2012 году, не стал проблемным. При отсутствии изменений и возможности сохранения параметров, достигнутых в 2012 году, сегмент имеет перспективы повышения привлекательности.

Евразийский Банк заинтересован в развитии бизнеса в данном сегменте. По мнению

Диаграмма 6: ДИНАМИКА РОСТА БАЗЫ УНИКАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА

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

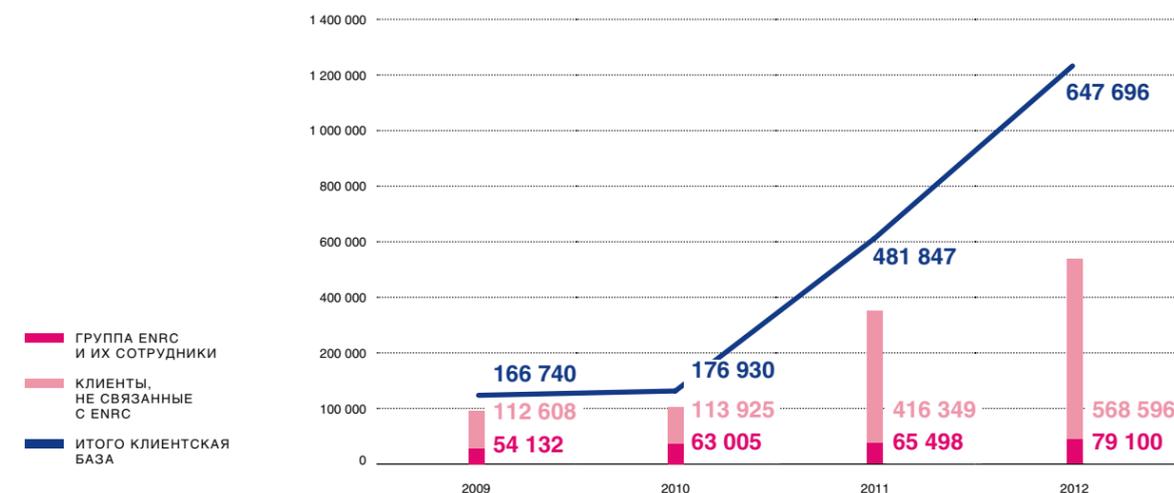
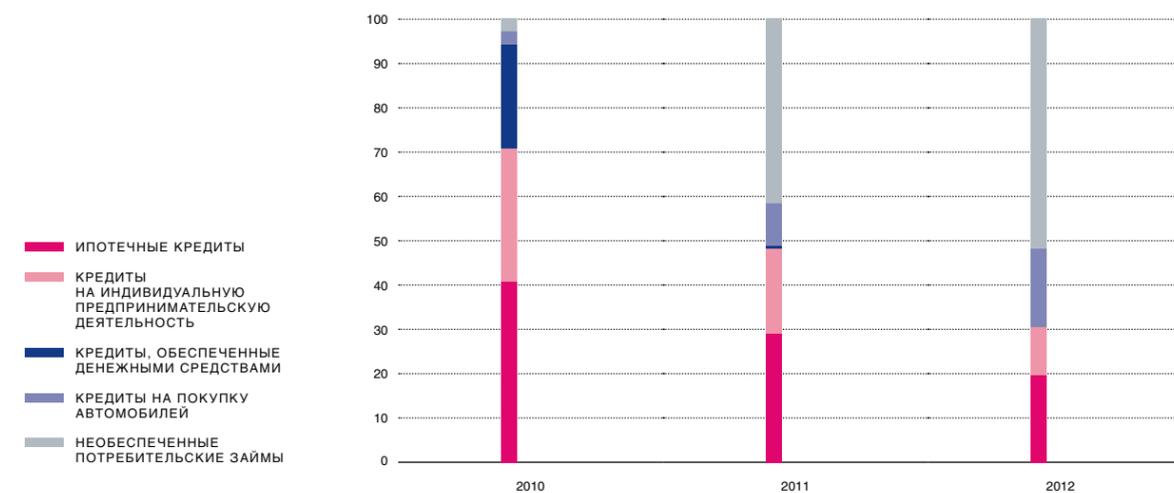


Диаграмма 7: ДОЛИ РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ ПО ПОРТФЕЛЯМ В 2010–2012 ГОДАХ (%)





Управление активами состоятельных клиентов рассматривается банком как целевое направление, именно поэтому руководство данным направлением было передано в руки опытного профессионала

# 36

ПРОЦЕНТОВ

В 2012 году кредитный портфель увеличился на 36%, чему способствовал рост сегмента розничного бизнеса на 67% и рост сегмента корпоративного бизнеса на 22%

руководства, повышение качества кредитов и умеренный рост кредитования сегмента МСБ являются признаком того, что система кредитного скоринга заемщиков всех сегментов, полностью развернутая в настоящее время, обеспечивает достижение цели Банка в области управления кредитными рисками.

Аналогично системе кредитного рейтинга, используемой Банком в сегменте

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

> Розничный бизнес Евразийского Банка был полностью преобразован в 2010 году за счет приобретения «ПростоКредит». Таким образом, всего одно приобретение обеспечило трансформацию Банка в целом. Именно это приобретение обеспечило значительную часть роста кредитного портфеля в 2011–2012 годах, шестикратное увеличение количества активных клиентов, развитие сети филиалов и отделений и уверенные позиции Банка в целом, дающие возможность фондирования увеличившейся депозитной базы по привлекательным ставкам.

В 2012 году кредитный портфель данного сегмента вырос на 67% и достиг 169,9 млрд тенге. Общий объем займов, выданных в течение года, вырос на 68% — до уровня 133 млрд тенге. Показатель неработающих кредитов снизился с 8,9% в 2011 году до 7,5% в 2012 году. Доля неработающих кредитов, выданных за последние три года в сегменте розничного кредитования, составляет 4,4% и

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

соответственно 2,6% общего объема кредитов, выданных в течение данного периода. Учитывая краткосрочность большинства потребительских кредитов, относительно высокие ставки вознаграждения и связанный с этим видом кредитов комиссионный доход, проблемные кредиты занимают приемлемую долю в розничном кредитном портфеле. Система кредитного рейтинга, основанная на данных кредитного бюро, данных о доходах заемщиков, получаемых из пенсионных фондов, а также собственных исторических данных по клиентам, функционирует уже в течение семи лет, подтверждая свою надежность и обеспечивая быстрые автоматизированные решения по кредитам на фоне приемлемой доли проблемных кредитов.

Примечательно, что в 2012 году произошел резкий рост автокредитов, обеспеченных залогами. Объем займов данного сегмента вырос на 199% в течение года, составив 17% от кредитного портфеля сегмента розничного бизнеса

на конец года (по сравнению с уровнем 9% в предыдущем году). Рост обусловлен вниманием Банка к данному сегменту, успехом продукта «Автомобиль за 1 день», который Банк первым запустил на рынок, а также ростом продаж автомобилей, выразившимся трехзначным числом в 2012 году. В 2013 году продажи автомобилей продолжают расти быстрыми темпами. Рост данного вида кредитования в розничном сегменте наряду с зарплатными проектами обеспечил дальнейшую диверсификацию совокупного кредитного портфеля Банка.

В соответствии с планами и стратегией руководства розничное кредитование должно занимать около половины совокупного кредитного портфеля (44% на конец года и 36% в 2011 году). Потенциал сети продаж предполагает увеличение количества выдаваемых кредитов без наращивания ссудного портфеля Банка (т.е. Банк выступает в качестве посредника). Эффективность сети и качество кредитного портфеля обеспечивают привлекательность Банка в качестве партнера для финансовых учреждений, заинтересованных в работе с данным сегментом бизнеса, не требующей создания собственной сети.

На конец 2012 года сеть Банка включала 19 филиалов с полным спектром банковских услуг, 99 отделений, 318 банкоматов и 90 платежных терминалов.

## УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

> Управление активами состоятельных клиентов рассматривается Банком как целевое направление, именно поэтому руководство данным направлением было передано в руки опытного профессионала. Концепция по управлению активами состоятельных клиентов выходит за рамки стандартного приват-банкинга (private banking), предлагая клиентам полный спектр персональных и бизнес-услуг.

Банк имеет договора с авторитетными внешними поставщиками услуг в сфере управления активами. Банк предлагает услуги корпоративным и розничным клиентам, обеспечивая совместную с партнерами поддержку в области управления активами в стране и за

Кроме того, количество точек продаж с сотрудниками Банка на конец 2012 года составило 474, точек продаж без сотрудников Банка — 221. В дополнение к точкам продаж при пенсионных фондах и офисах корпоративных клиентов 95 точек продаж действовали в салонах автодилеров, включая 93 салона по продаже новых автомобилей и 2 салона по продаже подержанных автомобилей. Широкий охват сети дал возможность отказаться от использования сети почтовых отделений. Новая IT-платформа, запущенная в январе 2012 года, обеспечивает надежную и гибкую поддержку розничному бизнесу.

Ассортимент продуктов розничного кредитного портфеля изменился за последние три года, как показано в ранее приведенной диаграмме. В 2010 году ипотечные кредиты, кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, кредиты, обеспеченные денежными средствами, составляли 94% общего кредитного портфеля розничного сегмента. На конец 2012 года эти продукты составили всего 31% общего портфеля. В течение данного периода доля кредитов на покупку автомобилей и наличных кредитов выросла с 6 до 69% общего портфеля. На фоне изменений процентная маржа увеличилась, а потери по кредитам снизились.

рубежом, включая налоговое и правовое структурирование.

Это направление бизнеса предусматривает работу со всей клиентской базой, при этом отражаясь на результатах определенных бизнес-подразделений. Департамент корпоративного бизнеса Банка установил отношения с собственниками предприятий, чьи потребности в услугах потенциально не ограничены продуктами корпоративного сегмента. Аналогично, состоятельные клиенты розничного сегмента могут воспользоваться выгодными предложениями корпоративного сегмента. Признаком успешной реализации проекта станут более долгосрочные отношения с клиентами, пользующимися большим количеством услуг Банка.

## КАЗНАЧЕЙСТВО

> Основная деятельность Казначейства сосредоточена на валютных операциях в интересах Банка и его клиентов. Кроме того,

Казначейство участвует в операциях хеджирования валютных и процентных рисков клиентов, торговле ценными бумагами и инструментами



## В 2010 ГОДУ ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК ПРИОБРЕЛ БАНК В МОСКВЕ У КОМПАНИИ «ТРОЙКА ДИАЛОГ». РУКОВОДСТВО РАССМАТРИВАЛО ДАННОЕ ПРИОБРЕТЕНИЕ КАК КЛЮЧ К ПОСЛЕДУЮЩЕМУ РОСТУ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ОСНОВНОГО ДЛЯ БАНКА КАЗАХСТАНСКОГО РЫНКА.

с фиксированной доходностью. В будущем данный департамент намерен продолжить увеличение объемов клиентских операций, а также расширить линейку продуктов для клиентов.

В 2012 году при крайне низком значении базы активов и отсутствии больших обязательств на данный сегмент пришлось 2% общих доходов и 14% чистой прибыли Банка.

### УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

> Департамент по управлению активами и обязательствами управляет ликвидностью Банка и недепозитным финансированием (в основном, за счет облигаций). Данный департамент контролирует дюрацию и валютные риски активов и обязательств Банка. Задачи департамента включают управление чистой процентной маржей (на конец 2012 года ЧПМ составила 7,7% по сравнению с целевым показателем 5%), стоимостью обязательств (включая депозиты, в 2012 году данный показатель составил 5,6% по сравнению с целевым показателем <6%), показателем ликвидных активов в процентном отношении к общей величине активов (в 2012 году 19,7% по сравнению с целевым показателем > +17%), рентабельностью ликвидных активов, а также поддержанием отношения кредитов к депозитам на уровне менее 115% (в 2012 году — 113%). Данные целевые показатели определены как среднесрочные и могут быть изменены в будущем.

Объем депозитов, размещенных в Национальном Банке в 2012 году, вырос до 27% от величины ликвидных активов по сравнению с 6% в 2011 году. Необходимо отметить, что депозиты, размещаемые в Национальном Банке (предусмотрены обязательные к исполнению требования, рассчитанные на основании иностранных и внутренних обязательств), сокращают доходность

ликвидных активов (обязательные депозиты бездоходны, доход по остальным депозитам составляет менее 1%). При этом рост общей величины активов в 2011–2012 годах с 1,4 до 5,4% следует рассматривать в контексте снижения ликвидных активов с 24,9 до 19,7% общей величины активов и более жестких требований со стороны Национального Банка по мере снижения активов.

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

Несмотря на отсутствие прямого эффекта на Банк в результате решения Правительства объединить пенсионные фонды в единую организацию под контролем Национального Банка, в перспективе возможно влияние одного фактора. Банк разместил облигации, зарегистрированные на местной бирже, в ряде пенсионных фондов, а также привлек их депозиты. В будущем вместо 14 контрагентов как возможных источников фондирования останется всего один. Поскольку в совокупности все пенсионные фонды представляют собой единую крупнейшую базу институциональных инвесторов, объединение приведет к резкому росту

концентрации и увеличит риск фондирования для Банка и прочих организаций, заинтересованных в местном фондировании. Полагаем, что имеющиеся в распоряжении Банка

механизмы гарантируют стабильное фондирование в будущем, тем не менее подобные инициативы придают еще большее значение задаче диверсифицировать базу фондирования.

### РОССИЯ

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

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

в качестве стратегии, обеспечивающей рост и увеличение прибыли.

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

**ШАГ  
НАДЕЖНОСТЬ**

**В 2012 ГОДУ ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК ПОЛУЧИЛ НАГРАДЫ  
ОТ ТРЕХ ПРЕСТИЖНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИЗДАНИЙ**



В ИЮЛЕ 2012 ЖУРНАЛ  
EUROMONEY УДОСТОИЛ  
БАНК ЗВАНИЯ «ЛУЧШИЙ  
БАНК КАЗАХСТАНА»



В АВГУСТЕ 2012 БАНК ПО-  
ЛУЧИЛ НАГРАДУ «ЛУЧШИЙ  
РОЗНИЧНЫЙ БАНК  
КАЗАХСТАНА» ОТ ASIAN  
BANKING AND FINANCE



В НОЯБРЕ 2012  
THE BANKER НАЗВАЛ  
ЕВРАЗИЙСКИЙ «БАНКОМ  
ГОДА В КАЗАХСТАНЕ»

# ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2012 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2011 ГОДОМ

> Согласно аудированной отчетности Евразийский Банк в 2012 году получил чистую прибыль в размере 9832 млн тенге. Рентабельность активов составила 2,3%, а рентабельность капитала достигла 24,7%. Улучшению

показателей способствовали устойчивый рост кредитного портфеля Банка, положительное влияние розничного кредитования, снижение стоимости отрицательного спреда, а также постоянное повышение качества кредитного портфеля.

млн тенге	2012	2011	% изменений
Процентный доход	50 388	38 089	32
Процентные расходы	-23 451	-19 445	21
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>26 937</b>	<b>18 643</b>	<b>44</b>
Убытки от обесценения	-4 153	-4 155	0
Чистый процентный доход после вычета убытков от обесценения	22 783	14 488	57
Чистый комиссионный доход	7 924	3 526	125
Прочие непроцентные доходы	3 426	3 436	0
Прочие непроцентные расходы	-21 048	-13 376	57
Прибыль до уплаты (экономии) налога на прибыль	13 086	8 074	62
Экономия (расходы) по подоходному налогу	-3 254	-2 027	61
<b>Прибыль за год</b>	<b>9 832</b>	<b>6 047</b>	<b>63</b>

## ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

> В 2012 году чистый процентный доход вырос на 44%, при этом процентные доходы возросли на 32%, а процентные расходы — всего на 21%. Наиболее значимым источником роста процентных доходов стали кредиты, выданные клиентам, при росте чистого кредитного портфеля на 39% в течение года. Процентный доход вырос не так значительно, как объем кредитного портфеля,

поскольку быстрый рост розничного кредитного портфеля (на 67%) был сбалансирован снижением рыночных ставок по кредитам корпоративным клиентам на 80 базовых пунктов. 98% совокупного процентного дохода получено за счет кредитов клиентам. Чистый процентный доход составляет чуть более 70% от операционного дохода до вычета убытков от обесценения.

млн тенге	2012	2011	% изменений
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>26 937</b>	<b>18 643</b>	<b>44</b>
<b>Процентный доход</b>			
Кредиты, выданные клиентам	49 628	36 713	35
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	331	633	-48
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	214	438	-51
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	108	217	-50
Счета и депозиты в банках	62	11	464
Денежные средства и их эквиваленты	23	54	-57
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21	24	-13
<b>Итого</b>	<b>50 388</b>	<b>38 089</b>	<b>32</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	15 669	12 265	28
Долговые ценные бумаги выпущенные	3 236	2 777	17
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	2 718	2 674	2
Прочие привлеченные средства	1 258	1 556	-19
Остатки на счетах и депозиты банков	475	151	215
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	96	22	336
<b>Итого</b>	<b>23 451</b>	<b>19 445</b>	<b>21</b>

## РАСХОДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

> Убытки от обесценения остались на уровне 2011 года. Дифференциация убытков от обесценения определяется быстрым ростом розничного бизнеса, где резервы на убытки от обесценения формируются при выдаче кредитов по заранее установленным ставкам. Убытки от обесценения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, соответствуют уровню 2011 года, а портфель МСБ продемонстрировал значительные улучшения показателей при положительном значении восстановленных

резервов в 2012 году. По кредитам, выданным с начала 2010 года, наблюдается низкий уровень неработающих кредитов, формирующий уверенность руководства относительно текущего качества всего кредитного портфеля (см. таблицу в разделе «Резервы под обесценение по кредитам»). В нижеприведенной таблице представлены данные по расходам на формирование резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, и прочим активам за 2011 и 2012 годы.

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

## ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

> Чистый комиссионный доход вырос на 125% до уровня 7924 млн тенге, что составляет 21% операционного дохода до вычета расходов на формирование резервов под обесценение. Наибольшая доля в этой сумме приходится на агентские услуги (53% комиссионного дохода в 2012 году по сравнению с 1% в 2011 году), большей частью получаемые в виде комиссий от продажи страховых полисов по потребительским кредитам. Данный темп роста не только

соответствует темпам роста сегмента потребительского кредитования Банка, но и означает полную интеграцию «ПростоКредит» — бизнес-сферы потребительского кредитования — в бизнес Банка. Остальная часть комиссионного дохода и статей расходов не показала такой динамики. Уровень комиссионного дохода от потребительского кредитования является структурным и должен рассматриваться как регулярный.

млн тенге	2012	2011	% изменений
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 924</b>	<b>3 526</b>	<b>125</b>
<b>Комиссионные доходы</b>			
Агентские услуги	4 714	32	14 631
Расчетные операции	1 404	1 291	9
Выпуск гарантий и аккредитивов	1 034	1 161	-11
Снятие денежных средств	1 012	826	22
Обслуживание платежных карт	432	371	17
Кастодиальные услуги	64	91	-29
Услуги инкассации	47	52	-10
Прочее	248	107	132
<b>Итого</b>	<b>8 956</b>	<b>3 932</b>	<b>128</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Агентские услуги	522	71	635
Расчетные операции	265	67	296
Снятие денежных средств	168	157	7
Обслуживание платежных карт	52	68	-23
Кастодиальные услуги	15	29	-50
Прочее	9	14	-33
<b>Итого</b>	<b>1 031</b>	<b>405</b>	<b>154</b>

## ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

> Прочие непроцентные доходы составляют немногим менее 9% операционного дохода до вычета расходов на резервы под обесценение. Показатели 2012 года соответствуют уровню

предыдущего года, так как 20%-ный рост дохода от валютных операций был компенсирован отрицательной корректировкой до справедливой стоимости.

млн тенге	2012	2011	% изменений
Чистый доход от валютных операций	4 105	3 431	20
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-22	172	-113
Прочее	-657	-167	293
<b>Итого</b>	<b>3 426</b>	<b>3 436</b>	<b>0</b>

## ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

> В 2012 году операционные расходы увеличились на 57%, что несколько превышает 50%-ный рост операционного дохода. Расходы на персонал

выросли на 72%, поскольку численность сотрудников увеличилась на 95% — до 4615 человек (не считая работников, находящихся в декретном

отпуске). Рост численности преимущественно обусловлен приобретением «ПростоКредит» и последующим развитием сегмента потребительского кредитования, а также переходом всего штата «ПростоКредит» в структуру нашей организации в январе 2012 года. Расходы на персонал выросли с 27 до 31% относительно прибыли. Аналогичного роста расходов на персонал в 2013 году не предполагается, поскольку стремительное расширение физического присутствия в 2012 году не предполагало

использования ресурсов с максимальной эффективностью на начальном этапе. В течение года выросли прочие расходы, особенно на рекламу, охрану и профессиональные услуги, при этом фактическое процентное отношение к объему дохода снизилось. Отношение расходов к доходам выросло с 52% в 2011 году до 55% в 2012 году. В будущем планируется поддержание отношения расходов к доходам в диапазоне 50–55%.

млн тенге	2012	2011	% изменений
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	11 524	6 669	73
Прочие расходы на персонал	447	289	55
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>11 971</b>	<b>6 958</b>	<b>72</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>			
Износ и амортизация	1 927	1 204	60
Расходы по операционной аренде	1 056	713	48
Услуги связи и информационные услуги	1 045	503	108
Реклама и маркетинг	1 028	699	47
Налоги, кроме подоходного налога	804	485	66
Обслуживание кредитов	647	1 110	-42
Ремонт и обслуживание	536	298	80
Охрана	467	269	74
Командировочные расходы	305	212	44
Канцелярские товары	188	69	172
Профессиональные услуги	146	278	-48
Страхование	86	38	127
Услуги инкассации	69	41	68
Транспортные расходы	57	42	33
Обучение	48	27	80
Представительские расходы	30	14	119
Выпуск платежных карт	29	33	-11
Прочее	609	384	58
<b>Итого</b>	<b>21 048</b>	<b>13 376</b>	<b>57</b>

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2012 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2011 ГОДОМ

### АКТИВЫ

> Как видно из приведенной далее диаграммы, в 2012 году активы Банка выросли на 27%, что было обусловлено ростом чистого кредитного портфеля на 39%. Данный результат был достигнут после двух лет работы над эффективностью баланса, направленной на сокращение эффекта отрицательного спреда. В течение этих лет рост кредитного портфеля опережал рост активов. В 2012 году кредитный портфель составил 97,5% от выросшего объема активов.

В настоящее время ликвидные активы составляют 20% баланса, снизившись с уровня 25% в 2011 году. Резерв под обесценение по кредитам и другие долгосрочные активы продемонстрировали умеренный рост в течение года и совокупно составляют 11% всех активов.

Руководство полагает, что в дальнейшем рост активов будет происходить преимущественно за счет роста кредитного портфеля.

Диаграмма 8: ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ АКТИВОВ (млн тенге)

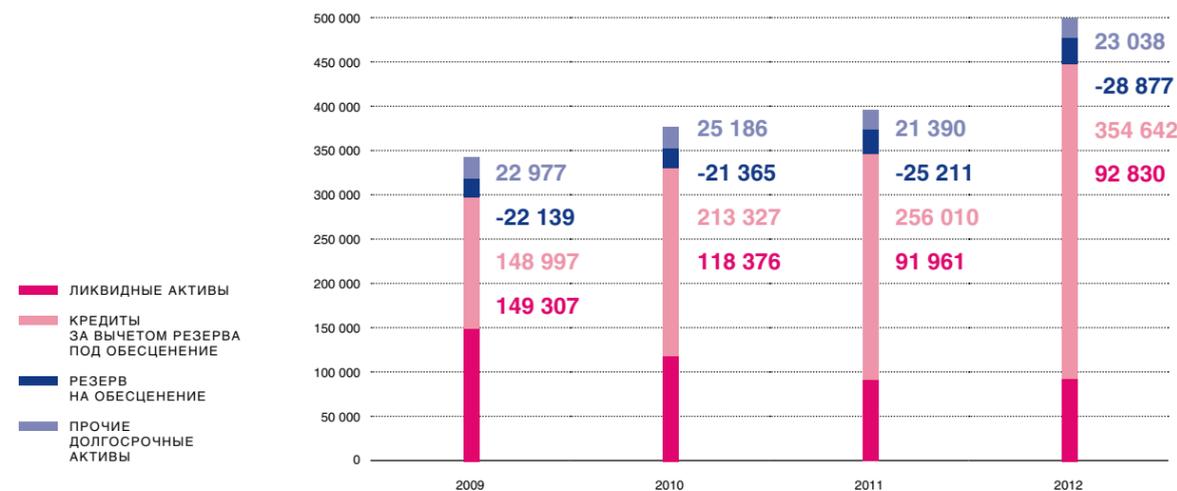
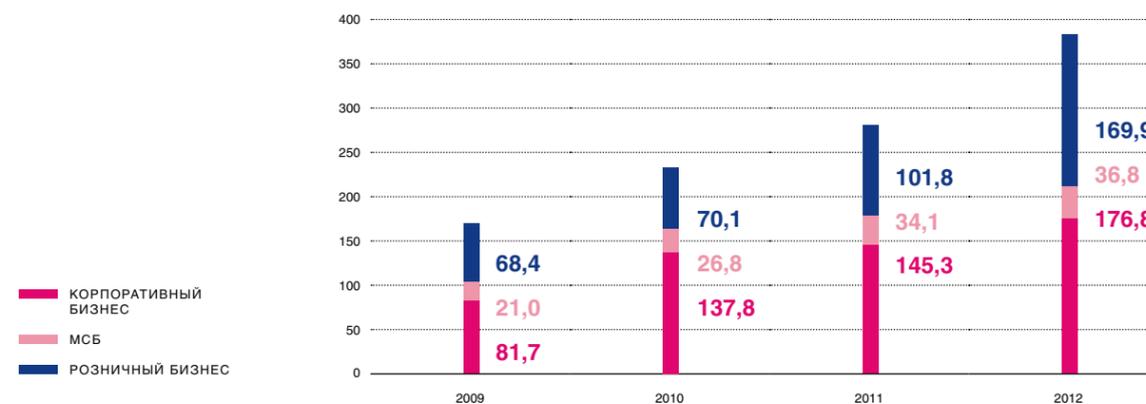


Диаграмма 9: ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ СОВОКУПНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ (млрд тенге)



## КРЕДИТЫ

> В 2012 году общий объем кредитов увеличился на 36%, чему способствовал рост сегмента розничного бизнеса на 67% и рост сегмента корпоративного бизнеса на 22%. Кредитный портфель МСБ вырос на 8%. Быстрый рост сегмента розничного бизнеса произошел в основном за счет необеспеченных потребительских займов (рост на 107%)

и автокредитов (рост на 199%). Данный темп роста отражает особое внимание Банка к развитию сети точек продаж и автосалонов в период резкого роста потребительских расходов. Совокупный ссудный портфель за вычетом резерва под обесценение увеличился на 39%, при этом резерв под обесценение вырос на 15%.

млн тенге	2012	2011	% изменений
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	176 841	145 270	22
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36 774	34 144	8
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>213 615</b>	<b>179 414</b>	<b>19</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Ипотечные кредиты	33 832	29 868	13
Кредиты на покупку автомобилей	28 903	9 661	199
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18 629	19 300	-3
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	529	464	14
Необеспеченные потребительские займы	88 012	42 514	107
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>169 904</b>	<b>101 807</b>	<b>67</b>
Общий объем кредитов, выданных клиентам	383 519	281 221	36
Резерв под обесценение	-28 877	-25 211	15
<b>Объем кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>354 642</b>	<b>256 010</b>	<b>39</b>

## РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

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

> В 2012 году резерв под обесценение вырос на 15%, что существенно ниже роста ссудного портфеля. Как видно из нижеприведенной диаграммы, наибольшая доля в резерве под обесценение приходится на сегмент розничного банковского обслуживания, что при этом компенсируется более высокими процентными ставками по данным кредитам. В процентном отношении к совокупному ссудному портфелю показатель резерва под обесценение продолжает улучшаться: его величина за год снизилась по корпоративным кредитам с 6,9 до 6,2%; по кредитам МСБ — с 8,9 до 7,0%; по розничным кредитам — с 12,0 до 9,0%. Резерв Банка под обесценение был достаточным для покрытия 109% неработающих кредитов на конец года. При совокупном объеме неработающих кредитов, составляющем 2,4% по кредитам, выданным в течение последних трех лет,

руководство уверено, что уровень резервирования соответствует состоянию кредитного портфеля.

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

Анализ, представленный в следующей таблице, отражает ситуацию по проблемным кредитам, выданным до 2010 года и в 2010–2012

Диаграмма 10: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО СЕГМЕНТАМ (млн тенге)

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

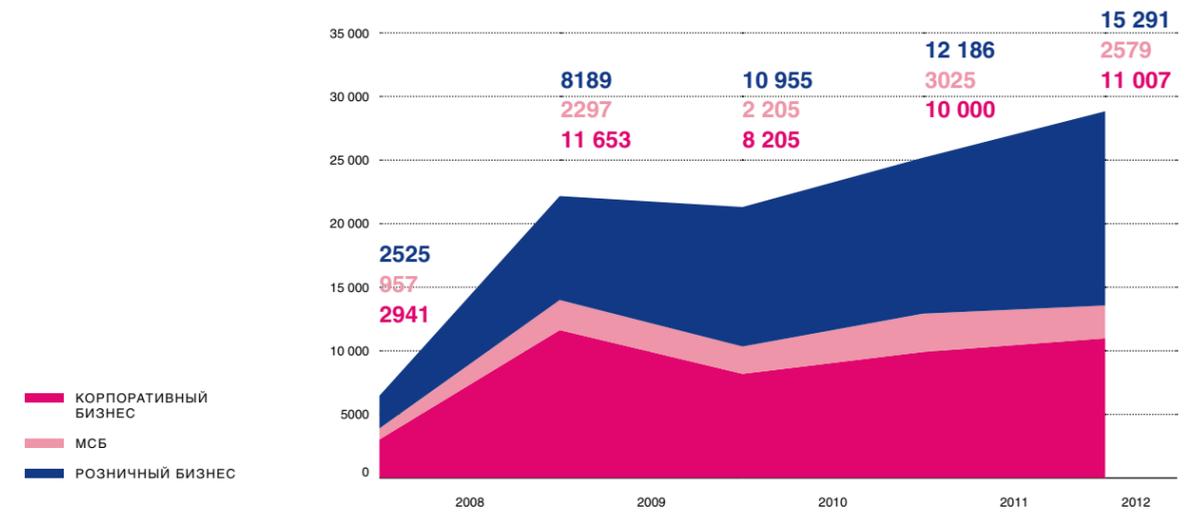


Диаграмма 11: РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО СЕГМЕНТАМ ОТ ОБЩЕГО ОБЪЕМА ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ (%)



годах. В таблице представлены данные по состоянию на 1 января 2013 года. На основании данных таблицы очевидно, что качество кредитов, выданных за последние три года, существенно повысилось; при этом среди кредитов, выданных в 2012 году в сегментах корпоративного бизнеса и МСБ, проблемные кредиты отсутствуют. Руководство полагает, что это свидетельствует о том, что новый подход к оценке и одобрению кредитов, внедренный новой управленческой командой, является ключевым внутренним фактором, влияющим на улучшение качества кредитов. Несмотря на в целом низкое качество выданных ранее кредитов, кредиты сегмента МСБ имеют очевидно низкие характеристики. С момента внедрения новой процедуры кредитного рейтинга уровень проблемных кредитов заметно снизился, включая

сегмент розничного бизнеса с присущим ему относительно высоким уровнем риска. Кредитный портфель МСБ за счет внедрения процесса кредитного рейтинга вырос незначительно, так как Банк уделяет повышенное внимание качеству кредитов, выдаваемых в сегменте с более низкими по сравнению с розничным бизнесом ставками при более высоком уровне проблемных кредитов.

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

#### Анализ кредитного портфеля и проблемных кредитов, выданных до и после 2010 года в разрезе сегментов (с учетом остатков на конец 2012 года)

По состоянию на 01.01.2013*, млн тенге	Итого кредиты Банка	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес
<b>Итого кредитный портфель</b>				
Основной долг и начисленные проценты	381 563	174 671	56 080	150 812
Проблемные кредиты (включая проценты)	28 228	5 663	11 158	11 407
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	7,4%	3,2%	19,9%	7,5%
<b>Кредиты, выданные до 2010 года</b>				
Основной долг и начисленные проценты	82 101	46 654	17 690	17 757
Проблемные кредиты (включая проценты)	21 117	4 760	10 732	5 625
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	25,7%	10,2%	60,7%	31,7%
<b>Кредиты, выданные в 2010 году</b>				
Основной долг и начисленные проценты	42 684	30 953	7 685	4 045
Проблемные кредиты (включая проценты)	1 094	739	167	188
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	2,6%	2,4%	2,2%	4,6%
<b>Кредиты, выданные до 2011 года</b>				
Основной долг и начисленные проценты	62 732	26 602	11 791	24 338
Проблемные кредиты (включая проценты)	3 828	164	259	3 405
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	6,1%	0,6%	2,2%	14,0%
<b>Кредиты, выданные в 2012 году</b>				
Основной долг и начисленные проценты	194 047	70 461	18 914	104 672
Проблемные кредиты (включая проценты)	2 189	—	—	2 189
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	1,1%	0,0%	0,0%	2,1%

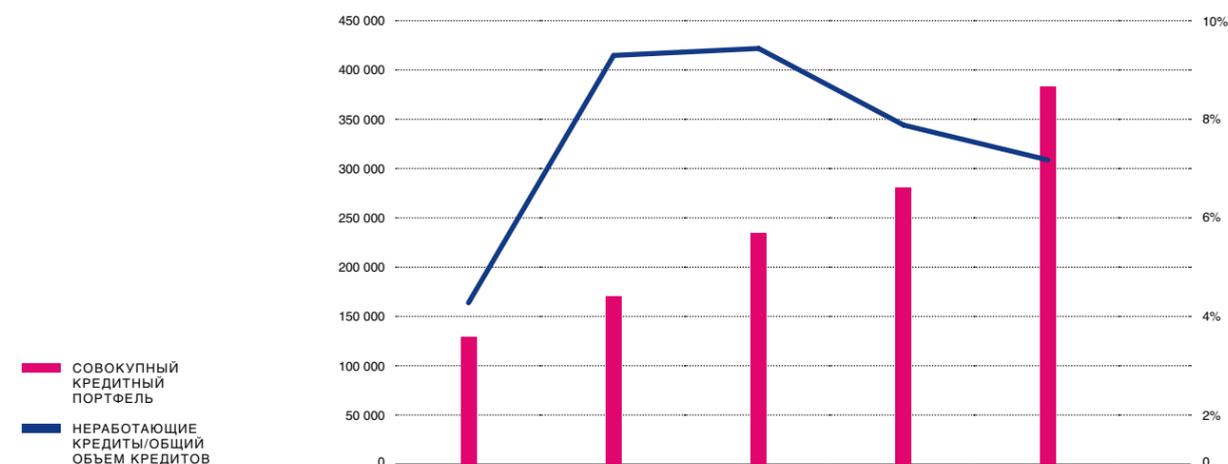
\*Цифры, приведенные в данном винтажном анализе, являются неконсолидированными независимыми расчетами, произведенными в соответствии с требованиями НБРК, отличающимися от требований МСФО.

> На приведенной ниже диаграмме показан общий объем кредитов, выданных клиентам, и отношение проблемных кредитов к общему

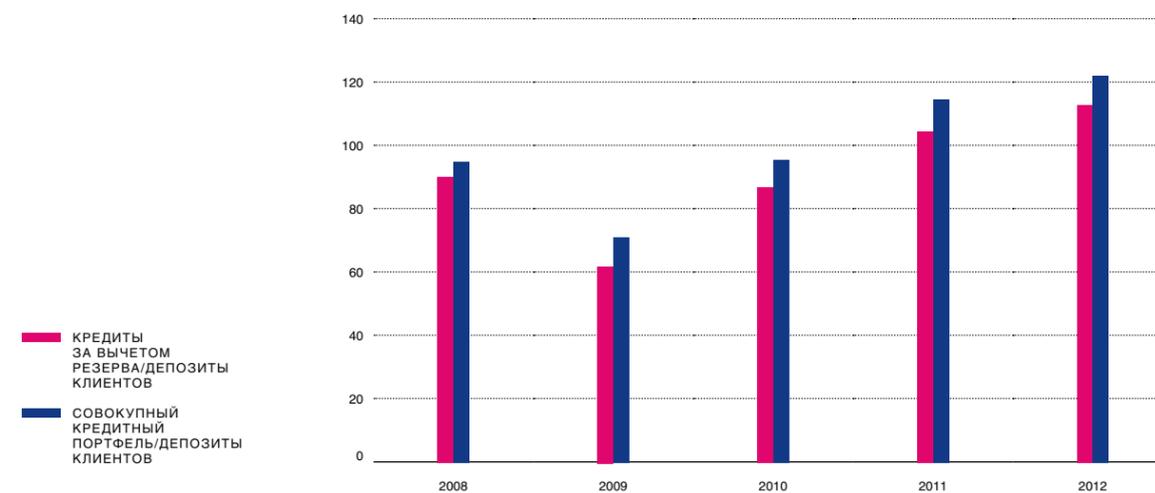
объему кредитов. Доля проблемных кредитов достигла пикового значения в 2010 году — 9,4% и далее, несмотря на существенный рост

#### Диаграмма 12: ОТНОШЕНИЕ НЕРАБОТАЮЩИХ КРЕДИТОВ К ОБЩЕМУ ОБЪЕМУ КРЕДИТОВ И СОВОКУПНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (млн тенге)

Примечание: Показатель проблемных кредитов (NPL) — сумма основного долга по кредитам с просрочкой более 90 дней



#### Диаграмма 13: ОТНОШЕНИЕ ОБЩЕГО ОБЪЕМА КРЕДИТОВ К ДЕПОЗИТАМ И ОТНОШЕНИЕ КРЕДИТОВ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА К ДЕПОЗИТАМ (%)



кредитного портфеля в 2010–2012 годах, значительно снизилась. В 2012 году отношение проблемных кредитов к общему объему кредитов снизилось до 6,9%. Показатели Евразийского

## ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

> В 2012 году депозиты выросли на 28%, поскольку Банк финансировал значительную часть роста активов за счет депозитов. Как видно из нижеприведенной таблицы, срочные депозиты выросли на 38%, в то время как текущие счета и депозиты до востребования выросли на 4%. Депозиты корпоративных клиентов по-прежнему остаются основной депозитной ресурсной базой, при этом в 2012 году наблюдался существенный прирост депозитов

млн тенге	2012	2011	% изменений	Отношение к итогу за 2012 год, %
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>71 185</b>	<b>68 701</b>	<b>4</b>	<b>23</b>
Розничные	14 390	10 542	37	5
Корпоративные	56 795	58 159	-2	18
<b>Срочные депозиты</b>	<b>243 535</b>	<b>176 910</b>	<b>38</b>	<b>77</b>
Розничные	84 625	53 687	58	27
Корпоративные	158 910	123 223	29	50
<b>Итого</b>	<b>314 720</b>	<b>245 611</b>	<b>28</b>	

Отношение общего объема кредитов к депозитам за последние три года выросло с 71% в 2009 году до 122% на конец 2012 года. Низкое значение коэффициента в 2009 году объясняется тем, что при росте депозитов на 76% общий объем кредитов увеличился лишь на 32%. В 2010–2011 годах на фоне низкого значения роста наблюдался существенный рост кредитования, что позволило Банку использовать значительный объем избыточной ликвидности. В 2012 году произошел рост как кредитов, так

## РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

> Далее на диаграмме представлено изменение коэффициентов достаточности капитала первого уровня и общего капитала. Коэффициенты рассчитываются в соответствии с требованиями местного регулятора, предусматривающими коэффициент достаточности капитала первого уровня банков на уровне не менее 5% и коэффициент достаточности общего капитала — на уровне не менее 10%. Показатели Банка

Банка опережают средние показатели по банковскому сектору (менее одной трети от уровня сектора) даже при исключении из анализа реструктурированных банков.

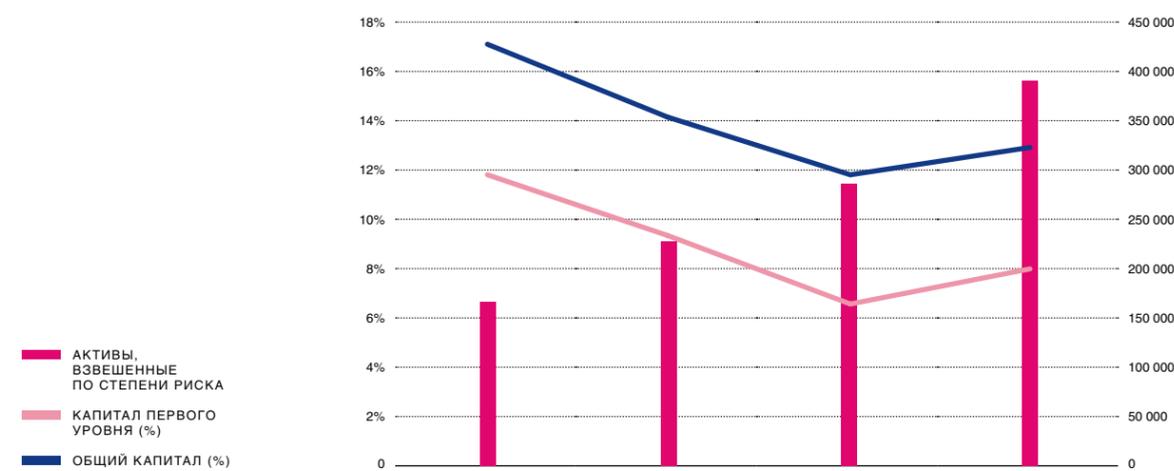
розничных клиентов. Срочные депозиты корпоративных клиентов выросли на 29%, в то время как срочные депозиты розничных клиентов выросли на 58%. По текущим счетам и депозитам до востребования показатели по корпоративным клиентам снизились на 2%, при этом показатели по розничным клиентам выросли на 37%. В целом депозиты корпоративных клиентов составляют 69% от общего объема депозитов, снизившись с уровня 74% в 2011 году.

и депозитов, при этом кредиты росли с большей скоростью. В рамках среднесрочных целей предусмотрено значение коэффициента на уровне 105–115%. Руководство работает над обеспечением диверсифицированной базы фондирования, при этом рынки ценных бумаг с фиксированной доходностью обеспечивают Банку не только наличие диверсифицированных источников, но и более длительные сроки погашения, необходимые для долгосрочного кредитования клиентов.

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

Национальный Банк объявил о намерении начать внедрение требований к капиталу и ликвидности, предусмотренных Базель III, однако сроки внедрения еще не определены.

Диаграмма 14: КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПЕРВОГО УРОВНЯ И ОБЩЕГО КАПИТАЛА, А ТАКЖЕ АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО СТЕПЕНИ РИСКА (млн тенге)



В настоящее время в Казахстане используются требования Базель I. Евразийский Банк проводит оценку потенциальных изменений бизнеса в случае возможного внедрения требований Базель III. Департамент управления рисками разрабатывает соответствующую требованиям

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

## СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

> По состоянию на 31 декабря 2012 года в обращении находилось 16 211 133 акций. В течение 2012 финансового года было выпущено 903 163 новых акций, что позволило увеличить капитал на 5,9 млрд тенге со стороны действующих акционеров. Акции не котируются на бирже.

## ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

> В 2012 году кредиты, выданные связанным сторонам, составили 1,3% от общего кредитного портфеля (снизившись с уровня 3,0% в 2011 году), а процентные ставки по кредитам находились в диапазоне 10,12–14,00%. Средние процентные ставки, предлагаемые клиентам, варьировали от 12,29 до 18,83% в зависимости от вида валюты. Депозиты связанных сторон составили 16,5% в общем объеме депозитной базы (снизившись с уровня 19,6% в 2011 году), при этом ставки вознаграждения по депозитам находились в диапазоне 1,11–8,19%. Средние ставки по депозитам корпоративных клиентов составили от 3,25 до 6,88% в зависимости от вида валюты. Низкая степень риска

Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 33 млн обыкновенных акций и 3 млн привилегированных акций. Оставшаяся часть обыкновенных акций и все привилегированные акции остаются невыпущенными.

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

Основную часть клиентов со стороны связанных сторон составляют сотрудники корпорации ENRC (в рамках действующего

# 5,9

МЛРД ТЕНГЕ

Акционеры увеличили капитал Банка на 5,9 млрд тенге в 2012 году

законодательства сотрудники технически не считаются связанными сторонами, большая часть операций сотрудников не учитывалась в указанных выше операциях). По состоянию на конец 2012 года доля сотрудников Группы ENRC составила 12,2% от 647 696 индивидуальных клиентов Банка (количество счетов превышает количество клиентов). Количество клиентов — сотрудников Группы ENRC — выросло за год на 13 600 человек на фоне общего роста клиентской базы на 165 849 клиентов, обусловленного ростом потребительского

## АКЦИОНЕРЫ

> По состоянию на 31 декабря 2012 года в обращении находилось 16 211 133 акций (с конца 2010 года данные изменились несущественно). Прямыми акционерами являлись АО «Евразийская финансовая компания» (99,67%) и АО «Евразийская промышленная компания» (0,33%). Все акционеры подписались на выпуск акций 2012 года пропорционально их существующим долям в Банке. Конечными бенефициарными собственниками в равных

кредитования. Рост количества новых клиентов — сотрудников ENRC — в 2012 году связан с началом работы сектора потребительского кредитования с большим количеством корпоративных клиентов, включая ENRC, по предложению кредитов в рамках зарплатных проектов. В процентном отношении доля клиентов из числа сотрудников Группы ENRC снизилась с 13,6 до 12,2% в течение 2012 года. В среднесрочной перспективе руководством предусматривается дальнейшее снижение показателя.

долях являются Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов и Патох Шодиев.

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.

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2011 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2010 ГОДОМ

> В 2011 году Евразийский Банк отразил в отчетности чистую прибыль в размере 6047 млн тенге после двух лет убытков или незначительной прибыли. Рентабельность активов составила 1,7%, а рентабельность капитала достигла 21%. Улучшению показателей способствовали устойчивый рост кредитного

портфеля Банка, положительное влияние нового приобретения «ПростоКредит» в сфере потребительского кредитования, снижение стоимости отрицательного спреда, а также постоянное повышение качества кредитного портфеля.

млн тенге	2011	2010	% изменений
Процентный доход	38 089	28 593	33
Процентные расходы	-19 445	-22 561	-14
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>18 643</b>	<b>6 033</b>	<b>209</b>
Убытки от обесценения	-4 155	-1 566	165
Чистый процентный доход после вычета убытков от обесценения	14 488	4 467	224
Чистый комиссионный доход	3 526	2 753	28
Прочие непроцентные доходы	3 436	3 488	-2
Прочие непроцентные расходы	-13 376	-9 293	44
<b>Прибыль до уплаты налога на прибыль</b>	<b>8 074</b>	<b>1 415</b>	<b>471</b>
Расходы по налогу на прибыль	-2 027	-860	136
<b>Прибыль за год</b>	<b>6 047</b>	<b>554</b>	<b>991</b>

## ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

> В 2011 году чистый процентный доход вырос на 209%, при этом процентные доходы выросли на 33%, а процентные расходы сократились почти на 14%. Наиболее значимым источником роста процентных доходов стали кредиты, выданные клиентам, при росте чистого кредитного портфеля на 20% в течение года. Рост процентных доходов превзошел рост

кредитного портфеля, основную часть которого составляли высокодоходные розничные кредиты (рост на 45%). 96% совокупного процентного дохода получено за счет кредитов клиентам. Чистый процентный доход составил чуть менее 73% от операционного дохода до вычета убытков от обесценения.

млн тенге	2011	2010	% изменений
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>18 643</b>	<b>6 033</b>	<b>209</b>
<b>Процентный доход</b>			
Кредиты, выданные клиентам	36 713	26 042	41
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	633	289	119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	438	1 618	-73
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	217	174	25
Денежные средства и их эквиваленты	54	168	-68
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	24	44	-47
Счета и депозиты в банках	11	258	-96
<b>Итого</b>	<b>38 089</b>	<b>28 593</b>	<b>33</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	12 265	17 574	-30
Долговые ценные бумаги выпущенные	2 777	1 140	144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	2 674	1 868	43
Прочие привлеченные средства	1 556	1 871	-17
Остатки на счетах и депозиты банков	151	83	83
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	26	-15
<b>Итого</b>	<b>19 445</b>	<b>22 560</b>	<b>-14</b>

## РАСХОДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

> В 2011 году расходы на формирование резервов под обесценение активов выросли на 165%. Несмотря на рост розничного кредитного портфеля, расходы на формирование резервов под обесценение данной части кредитного портфеля фактически снизились почти на 50%. Портфель корпоративного кредитования (включая МСБ) оказал влияние на рост расходов на резервы под обесценение, обусловленный мероприятиями по возврату задолженностей по кредитам в 2010 году, положительно повлиявшими на данную статью, при этом в 2011 году

этот показатель вернулся к более привычному отрицательному значению. По кредитам, выданным с начала 2010 года, наблюдается низкий уровень неработающих кредитов, формирующий уверенность руководства относительно текущего качества всего кредитного портфеля (см. таблицу в разделе «Резервы под обесценение по кредитам»). В нижеприведенной таблице представлены данные по расходам на формирование резервов под обесценение по кредитам и прочим активам за 2010 и 2011 годы.

млн тенге	2011	2010	% изменений
Кредиты, выданные клиентам	4 156	1 281	224
Прочие активы	-189	284	-166
Резервы под условные обязательства	189	—	NSF
<b>Итого</b>	<b>4 155</b>	<b>1 566</b>	<b>165</b>

## ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

> Чистый комиссионный доход вырос на 28% до уровня 3526 млн тенге, что составляет чуть менее 14% операционного дохода до вычета расходов на формирование резервов под обесценение. Наибольшая доля в этой сумме приходится на комиссии за проведение расчетных операций, снятие денежных средств и выпуск гарантий и аккредитивов. Показатели роста чистого комиссионного дохода были меньше

показателей роста общего комиссионного дохода (рост на 31%) вследствие роста комиссионных расходов в 2010 году на 61%, вызванного существенным ростом расходов на снятие денежных средств (рост на 75%) и наличием агентских комиссий, связанных с деятельностью «ПростоКредит» по потребительскому кредитованию.

млн тенге	2011	2010	% изменений
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 526</b>	<b>2 753</b>	<b>28</b>
<b>Комиссионные доходы</b>			
Расчетные операции	1 291	1 028	26
Выпуск гарантий и аккредитивов	1 161	656	77
Снятие денежных средств	826	691	20
Обслуживание платежных карт	371	296	25
Кастодиальные услуги	91	183	-50
Услуги инкассации	52	57	-10
Прочее	139	94	49
<b>Итого</b>	<b>3 932</b>	<b>3 004</b>	<b>31</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Снятие денежных средств	157	90	75
Агентские услуги	71	2	NSF
Обслуживание платежных карт	68	51	33
Расчетные операции	67	60	132
Кастодиальные услуги	29	32	-98
Прочее	14	18	-22
<b>Итого</b>	<b>405</b>	<b>251</b>	<b>61</b>

## ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

> Прочие непроцентные доходы составляют менее 14% операционного дохода до вычета расходов на резервы под обесценение. Основная часть данного дохода получена за счет дохода от валютных операций по спреду на валютные операции клиентов. В 2011 году прибыль от

финансовых активов существенно снизилась, поскольку Банк сокращал свой портфель государственных ценных бумаг по мере роста кредитного портфеля (в течение года ликвидные активы сократились на 22%, в то время как кредиты за вычетом резервов выросли на 20%).

млн тенге	2011	2010	% изменений
Чистый доход от валютных операций	3 431	2 480	38
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	172	892	-81
Прочее	-167	117	-243
<b>Итого</b>	<b>3 436</b>	<b>3 488</b>	<b>-2</b>

## ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

> В 2011 году операционные расходы увеличились почти на 44%, что меньше роста операционного дохода, составившего 109%. Расходы на персонал выросли на 31% за счет роста численности сотрудников на 32% — до 2371 человек (не считая сотрудниц в декретном отпуске) — и увеличения премиальных выплат в связи с ростом прибыли Банка. Рост численности персонала преимущественно обусловлен приобретением «ПростоКредит» и последующим развитием сегмента потребительского кредитования (с дальнейшим переходом штата «ПростоКредит» в январе 2012 года после завершения интеграции партнеров и бизнес-процессов «ПростоКредит» в структуру Евразийского

Банка). Отношение расходов на персонал и прибыли Банка сократилось с 43 до 27%. Прочие расходы также выросли в течение года, существенный рост наблюдался в области расходов на рекламу, охрану и профессиональные услуги. В 2011 году появилась новая статья затрат, связанная с приобретением бизнеса по потребительскому кредитованию, — оплата услуг «ПростоКредит» за обслуживание кредитов (наличие данной статьи расходов в 2012 году не предполагается), составившая 17% от расходов, не связанных с содержанием персонала. Отношение расходов к доходам снизилось с 76% в 2010 году до 52% в 2011 году.

млн тенге	2011	2010	% изменений
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	6 669	5 003	33
Прочие расходы на персонал	289	329	-12
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>6 958</b>	<b>5 332</b>	<b>31</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>			
Износ и амортизация	1 204	1 276	-6
Обслуживание кредитов	1 110	—	NSF
Расходы по операционной аренде	713	731	-2
Реклама и маркетинг	699	204	243
Услуги связи и информационные услуги	503	446	13
Налоги, кроме подоходного налога	485	403	20
Ремонт и обслуживание	298	145	105
Профессиональные услуги	278	69	305
Охрана	269	105	155
Командировочные расходы	212	141	50
Канцелярские товары	69	75	-8
Транспортные расходы	42	35	21
Услуги инкассации	41	34	22
Страхование	38	65	-42
Выпуск платежных карт	33	31	6
Обучение	27	11	140
Представительские расходы	14	11	20
Прочее	384	179	116
<b>Итого</b>	<b>13 376</b>	<b>9293</b>	<b>44</b>

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2011 ГОД В СРАВНЕНИИ С 2010 ГОДОМ

### АКТИВЫ

> Как видно из приведенной ниже диаграммы, на протяжении последних двух лет внимание Банка было сосредоточено не на увеличении активов, а на более качественном использовании базы активов. В 2011 году при росте кредитов за вычетом резерва на 20% и сокращении

доли ликвидных активов на 22% совокупные активы Банка выросли всего на 3,5%. Резерв под обесценение по кредитам продемонстрировал меньший в сравнении с объемом кредитов за вычетом резерва рост. Кроме того, сократился объем долгосрочных активов.

### КРЕДИТЫ

> В 2011 году общий объем кредитов увеличился на 20% под влиянием сегмента розничного бизнеса. Портфель сегмента корпоративного бизнеса вырос на 5%, объем кредитов МСБ — на 27%, а объем кредитов розничного сегмента — на 45%. Существенному росту сегмента розничного бизнеса способствовали приобретение «ПростоКредит» и последующий рост беззалоговых потребительских займов,

выданных в точках продаж (см. «Прочее» в нижеприведенной таблице). Также в рамках сегмента розничного бизнеса значительно вырос объем автокредитов за счет расширения возможностей Банка в данном сегменте после приобретения «ПростоКредит». Совокупный ссудный портфель за вычетом резерва под обесценение увеличился на 20%, при этом резерв под обесценение вырос на 18%.

млн тенге	2011	2010	% изменений
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	145 270	137 820	5
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34 144	26 803	27
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>179 414</b>	<b>164 623</b>	<b>9</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Ипотечные кредиты	29 868	28 784	4
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19 300	20 884	-8
Кредиты на покупку автомобилей	9 661	2 383	305
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	464	16 080	-97
Прочее	42 514	1 938	NSF
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>101 807</b>	<b>70 069</b>	<b>45</b>
Общий объем кредитов, выданных клиентам	281 221	234 692	20
Резерв под обесценение	-25 211	-21 365	18
<b>Объем кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>256 010</b>	<b>213 327</b>	<b>20</b>

## РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

млн тенге	2011	2010	% изменений
Резерв под обесценение (в бухгалтерском балансе)	25 211	21 365	18
Убытки от обесценения (в отчете о прибылях и убытках)	4 156	1 281	224

> В 2011 году резерв под обесценение по кредитам вырос на 18%, что несколько ниже роста ссудного портфеля. Как видно из нижеприведенной диаграммы, наибольшая доля в резерве под обесценение приходится на сегмент

розничного бизнеса, что компенсируется более высокими процентными ставками по данным кредитам. Несмотря на приобретение «ПростоКредит» и быстрый рост в 2011 году, резерв под обесценение по розничным кредитам

Диаграмма 15: ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ АКТИВОВ (млн тенге)

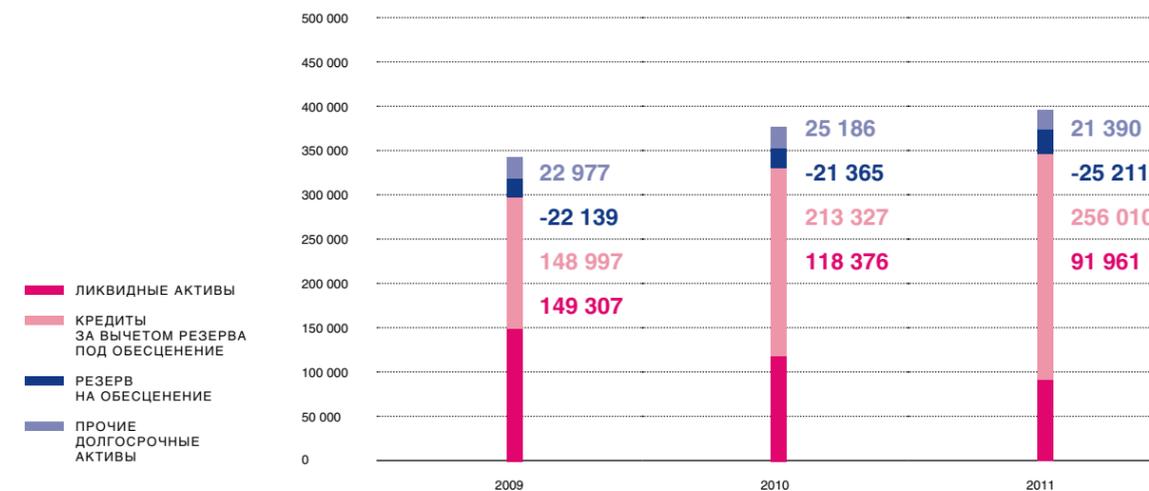


Диаграмма 16: ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЩЕГО ОБЪЕМА КРЕДИТОВ ПО СЕГМЕНТАМ (млрд тенге)



сократился как в абсолютном выражении, так и в процентном отношении к совокупному ссудному портфелю сегмента. Качество кредитов корпоративным клиентам, достигшее самой низкой отметки в 2009 году, впоследствии повысилось. Такая же тенденция наблюдалась и в отношении кредитов МСБ, но с чуть более высоким резервом под обесценение в процентном отношении к совокупному ссудному портфелю (диаграмма 17).

На нижеприведенной диаграмме представлены резервы под обесценение по сегментам, выраженные в процентах от общего объема кредитов, выданных в каждом сегменте. Как видно, несмотря на 45%-ный рост объема розничного кредитования в 2011 году, резерв под обесценение снизился как в абсолютном выражении, так и в процентном отношении. Это обусловлено применением жесткой кредитной оценки ко всем кредитам. Следует отметить, что данные по резервам под обесценение выглядят намного лучше, чем средние показатели по банковскому сектору даже при исключении из анализа реструктурированных банков (диаграмма 18).

Анализ, представленный в следующей таблице, отражает ситуацию по проблемным кредитам, выданным до 2010 года и в 2010–2011 годах. В таблице представлены данные

по состоянию на 1 января 2012 года. На основании данных таблицы очевидно, что качество кредитов, выданных за последние два года, существенно выше. По мнению руководства, главным внутренним двигателем роста качества кредитов стал новый подход к оценке и принятию решений по кредитам, внедренный новым руководством. На фоне в целом невысокого качества кредитов, выданных в предыдущем периоде, кредиты МСБ отличаются особенно низкими характеристиками. Такое низкое качество кредитов МСБ предопределило относительно низкий рост кредитного портфеля данного сегмента вплоть до полного внедрения системы оценки кредитного рейтинга. Руководство рассчитывает провести кредитную оценку всей клиентской базы сегмента МСБ в течение 2012 года. Корпоративные клиенты, а также часть клиентов МСБ уже прошли подобную оценку. Для розничных клиентов оценка производится в момент подачи заявления на предоставление кредита. Оценка основана на подтверждаемых доходах, данных кредитного бюро и внутренних данных Банка. Следует отметить, что более высокий процент проблемных розничных кредитов с избытком компенсируется размером процентной маржи и комиссионным доходом в данном сегменте.

#### Анализ кредитного портфеля и проблемных кредитов, выданных до и после 2010 года в разрезе сегментов

По состоянию на 01.01.2012*, млн тенге	Итого кредиты Банка	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес
<b>Итого кредитный портфель</b>				
Основной долг и начисленные проценты	277 767	143 241	52 264	82 263
Проблемные кредиты (включая проценты)	23 422	5 163	10 903	7 356
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	8,4%	3,6%	20,9%	8,9%
<b>Кредиты, выданные до 2010 года</b>				
Основной долг и начисленные проценты	96 047	50 246	23 925	21 876
Проблемные кредиты (включая проценты)	21 797	4 664	10 534	6 598
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	22,7%	9,3%	44,0%	30,2%
<b>Кредиты, выданные в 2010 году</b>				
Основной долг и начисленные проценты	49 270	33 805	12 133	3 332
Проблемные кредиты (включая проценты)	632	335	131	166
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	1,3%	1,0%	1,1%	5,0%
<b>Кредиты, выданные в 2011 году</b>				
Основной долг и начисленные проценты	132 450	59 189	16 205	57 056
Проблемные кредиты (включая проценты)	994	164	238	592
Доля проблемных кредитов (включая проценты)	0,8%	0,3%	1,5%	1,0%

\*Цифры, приведенные в данном винтажном анализе, являются неконсолидированными независимыми расчетами, произведенными в соответствии с требованиями НБРК, отличающимися от требований МСФО.

На приведенной ниже диаграмме показан общий объем кредитов, выданных клиентам,

и отношение проблемных кредитов к общему объему кредитов. Доля проблемных кредитов

Диаграмма 17: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ ПО СЕГМЕНТАМ (млн тенге)

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

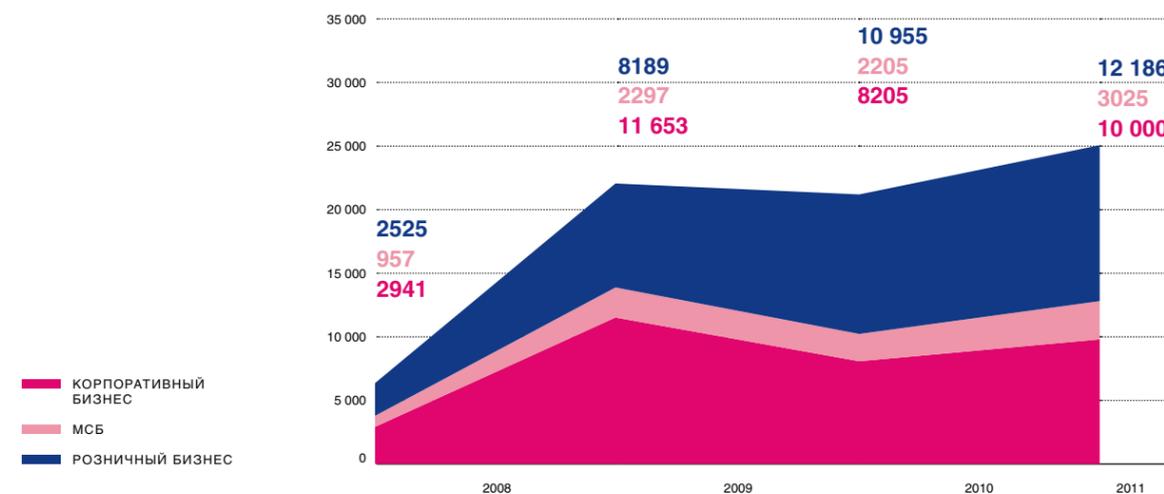
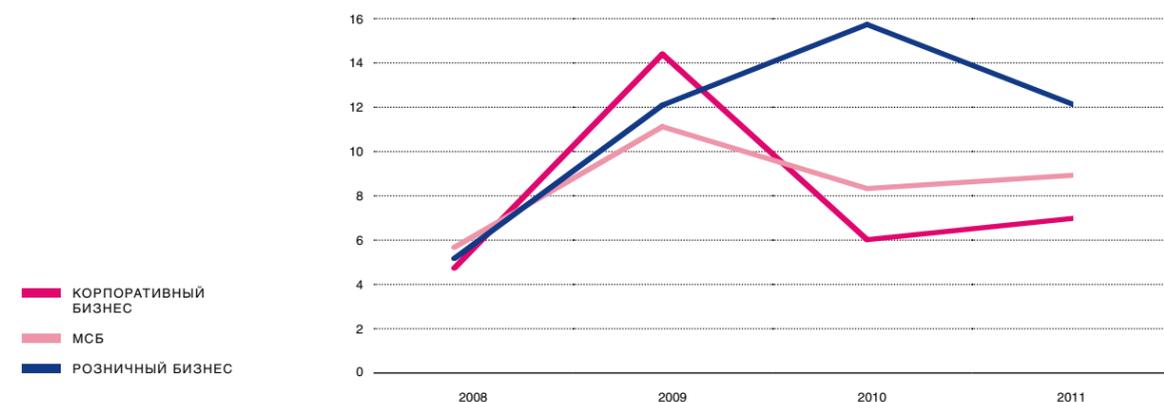


Диаграмма 18: РЕЗЕРВ ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ ПО СЕГМЕНТАМ ОТ ОБЩЕГО ОБЪЕМА ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ (%)



достигла пикового значения в 2010 году — 9,4% и далее, несмотря на существенный рост кредитного портфеля в 2010 году, значительно снизилась. В 2011 году устойчивый рост кредитного портфеля продолжился, и доля проблемных кредитов сократилась с 9,4 до 7,6%. Следует отметить, что показатели Евразийского Банка опережают средние показатели по банковскому сектору (менее одной трети от уровня сектора) даже при исключении из анализа реструктурированных банков (менее половины от уровня сектора). Пока не представляется возможным указать точные данные по сектору в соответствии с МСФО, поскольку на текущий момент имеется только статистика в соответствии с местными стандартами бухгалтерского учета (диаграмма 19).

## ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

> В 2011 году роста депозитов не наблюдалось, поскольку Банку удалось достичь необходимого уровня депозитного фондирования активов, тем самым снизив величину отрицательного спреда в течение года. Как видно из нижеприведенной таблицы, объем срочных депозитов снизился на 6%, в то время как объем текущих счетов и депозитов до востребования увеличился на 19%. Также следует отметить, что Банк сосредоточил внимание на депозитах корпоративных клиентов, которые, по мнению руководства, являются более дешевым, прогнозируемым

млн тенге	2011	2010	% изменений	Отношение к итогу за 2011 год, %
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>68 701</b>	<b>57 585</b>	<b>19</b>	<b>28</b>
Розничные	10 542	11 774	-10	4
Корпоративные	58 159	45 812	27	24
<b>Срочные депозиты</b>	<b>176 910</b>	<b>188 210</b>	<b>-6</b>	<b>72</b>
Розничные	53 687	75 172	-29	22
Корпоративные	123 223	113 038	9	50
<b>Итого</b>	<b>245 611</b>	<b>245 796</b>	<b>0</b>	

Отношение общего объема кредитов к депозитам за последние два года выросло с 71% в 2009 году до 115% на конец 2011 года. Низкое значение коэффициента в 2009 году объясняется тем, что при росте депозитов на 76% общий объем кредитов увеличился лишь на 32%. В 2010–2011 годы на фоне низкого значения роста депозитов наблюдался существенный рост кредитования, что позволило Банку

Существенная часть кредитов обеспечена залогом. Прежде всего это относится к кредитам, выданным клиентам корпоративного бизнеса и МСБ, а также к ипотечным кредитам и автокредитам в сегменте розничного бизнеса. Недвижимость, доля которой в залоговом обеспечении по кредитам в банковском секторе составляла свыше 80% до кризиса 2008 года, доминирует в качестве залога обеспечения и в настоящее время. Евразийский Банк постоянно работает над диверсификацией залоговой базы и придерживается консервативного подхода в оценке залоговой недвижимости. Как видно из нижеприведенной диаграммы, в настоящее время доля кредитов, обеспеченных недвижимостью, составляет чуть более половины кредитов, выданных корпоративным клиентам.

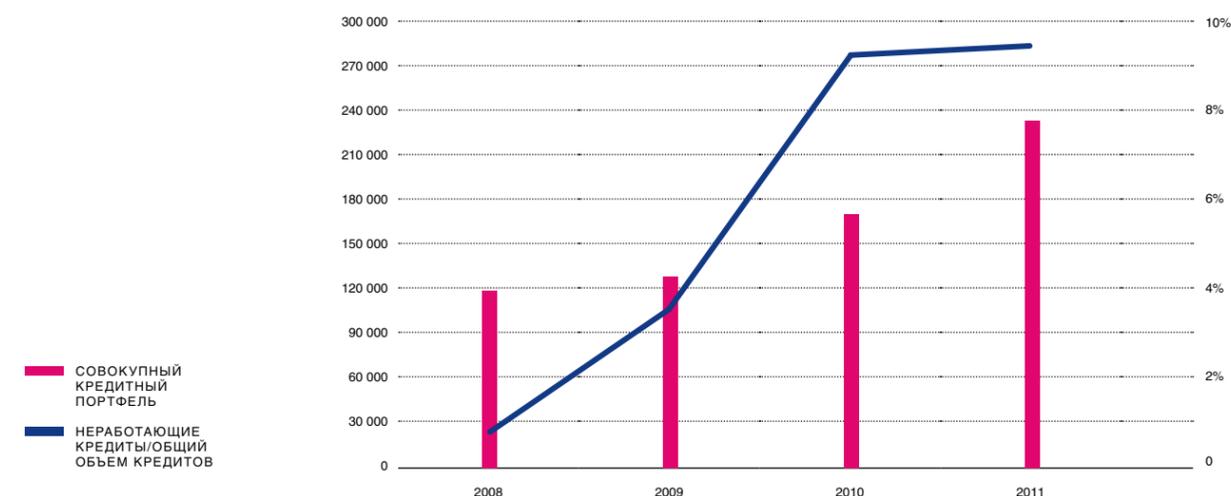
и стабильным источником фондирования. Срочные корпоративные депозиты выросли на 9%, в то время как объем срочных депозитов розничных клиентов снизился на 29%. По текущим счетам и депозитам до востребования показатели в корпоративном сегменте выросли на 27%, при этом уменьшение в розничном сегменте по аналогичным статьям составило 10%. В целом доля депозитов корпоративных клиентов составила 74% от общего объема депозитов, поднявшись с уровня 65% в 2010 году.

использовать значительный объем избыточной ликвидности. Руководство работает над обеспечением диверсифицированной базы фондирования, при этом рынки ценных бумаг с фиксированной доходностью обеспечивают Банку не только наличие диверсифицированных источников, но и более длительные сроки погашения, необходимые для долгосрочного кредитования клиентов (диаграмма 21).

## РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ И ДОСТАТОЧНОСТЬ

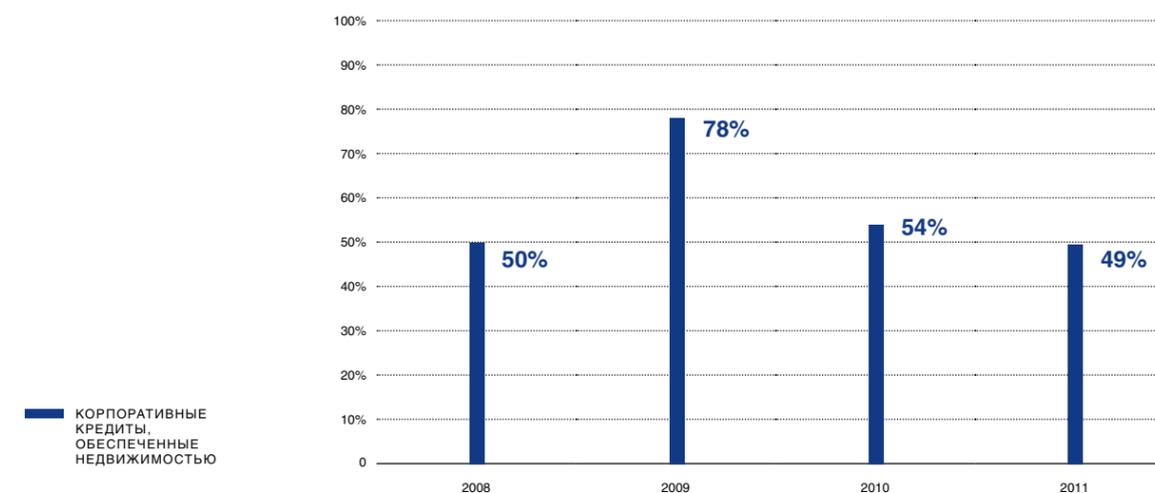
### Диаграмма 19: ОТНОШЕНИЕ НЕРАБОТАЮЩИХ КРЕДИТОВ К ОБЩЕМУ ОБЪЕМУ КРЕДИТОВ И СОВОКУПНОМУ КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ (млн тенге)

Примечание: Показатель проблемных кредитов (NPL) — сумма основного долга по кредитам с просрочкой более 90 дней



### Диаграмма 20: КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ НЕДВИЖИМОСТЬЮ.

Источник: Примечание 17(в)(i) к аудированной консолидированной финансовой отчетности. Диаграмма включает недвижимость и строящиеся объекты недвижимости



## КАПИТАЛА

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

## СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

> По состоянию на 31 декабря 2011 года в обращении находилось 15 307 970 акций. В течение 2011 финансового года новых акций выпущено не было. Акции не котируются на бирже. Разрешенный к выпуску акционерный капитал

## ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

> В 2011 году кредиты, выданные связанным сторонам, составили 3,0% общего кредитного портфеля (снизившись с уровня 3,5% в 2010 году), а процентные ставки по кредитам находились в диапазоне 12,01–12,85%. Средние процентные ставки, предлагаемые клиентам, варьировали от 11,62 до 16,97% в зависимости от вида валюты. Депозиты связанных сторон составили 19,46% в общем объеме депозитной базы (снизившись с уровня 28,5% в 2010 году), при этом ставки вознаграждения по депозитам находились в диапазоне 0,14–9,50%. Средние ставки по депозитам корпоративных клиентов составили от 0,64 до 5,06% в зависимости от вида валюты. Низкая степень риска по кредитам, выданным связанным сторонам, — одна из ключевых задач Банка, при этом относительно высокий показатель риска по депозитам 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

## АКЦИОНЕРЫ

> По состоянию на 31 декабря 2011 года в обращении находилось 15 307 970 акций (с конца 2010 года данные не изменились). Прямыми акционерами являлись АО «Евразийская финансовая компания» (99,67%) и АО «Евразийская промышленная компания» (0,33%). Конечными бенефициарными собственниками в равных долях являются Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов и Патох Шодиев.

АО «Евразийская финансовая компания» также владеет одной акцией в московском

и коэффициент достаточности общего капитала — на уровне не менее 10%. Показатели Банка соответствуют данным требованиям: по состоянию на конец 2011 года коэффициент достаточности капитала первого уровня составил 6,6%, коэффициент достаточности общего капитала составил 11,8% (диаграмма 22).

состоит из 33 млн обыкновенных акций и 3 млн привилегированных акций. Оставшаяся часть обыкновенных акций и все привилегированные акции остаются невыпущенными.

бенефициарных собственников. К депозитам связанных сторон дополнительно относятся депозиты дочерних предприятий материнской компании.

Основную часть клиентов со стороны связанных сторон составляют сотрудники корпорации ENRC (в рамках действующего законодательства сотрудники технически не считаются связанными сторонами, большая часть операций сотрудников не учитывалась в указанных выше операциях). По состоянию на конец 2011 года доля сотрудников Группы ENRC составила 13,6% от 481 847 уникальных клиентов Банка (количество счетов превышает количество клиентов). Количество клиентов — сотрудников Группы ENRC — выросло за год почти на 2500 человек на фоне общего роста клиентской базы на 305 000 человек, обусловленного приобретением и последующим ростом «ПростоКредит». В процентном отношении доля клиентов из числа сотрудников Группы ENRC снизилась с 35,6 до 13,6% в течение 2011 года. В среднесрочной перспективе руководством предусматривается дальнейшее снижение показателя.

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.

Диаграмма 21: ОТНОШЕНИЕ СОВОКУПНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ К ДЕПОЗИТАМ И ОТНОШЕНИЕ ОБЪЕМА КРЕДИТОВ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВА К ДЕПОЗИТАМ (%)

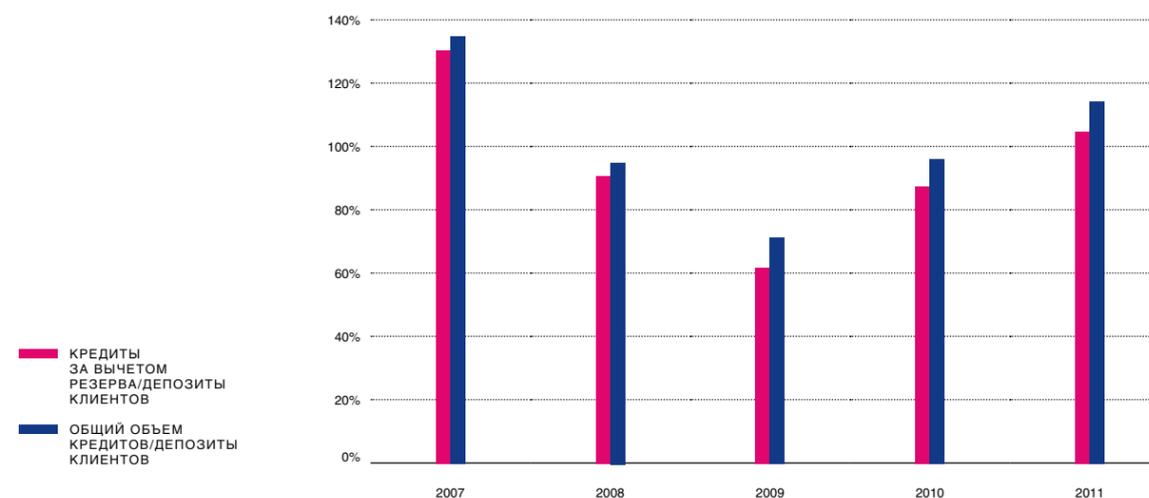
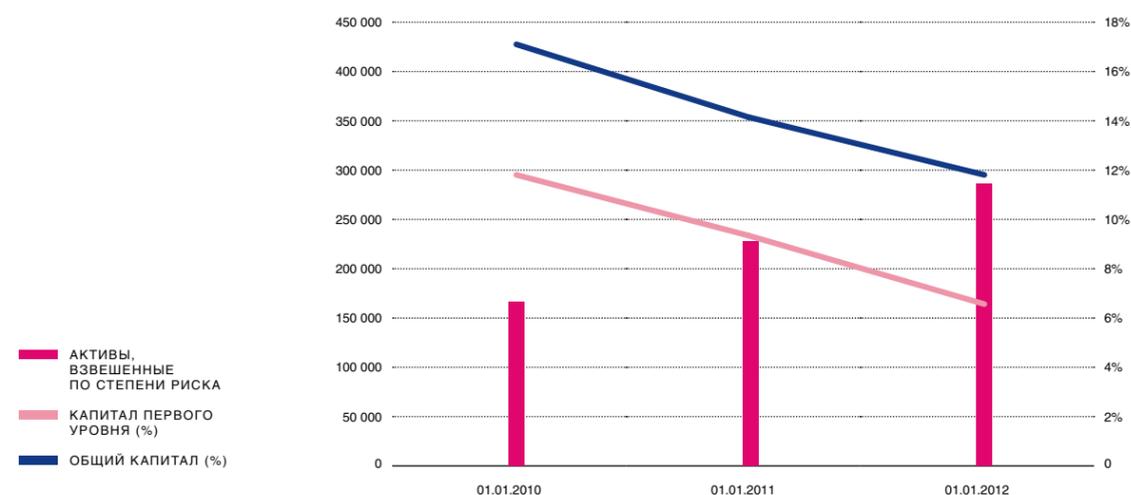


Диаграмма 22: КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПЕРВОГО УРОВНЯ И ОБЩЕГО КАПИТАЛА, А ТАКЖЕ АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО СТЕПЕНИ РИСКА (млн тенге)



**ШАГ  
РАЗВИТИЕ**

**7,7**

**ПРОЦЕНТА**

**ЧИСТАЯ  
ПРОЦЕНТНАЯ  
МАРЖА**

# ПОСЛЕДНИЕ ДОСТИЖЕНИЯ

## ПОСЛЕДНИЕ ДОСТИЖЕНИЯ

### РАСШИРЕНИЕ СЕТИ

> В 2012 году Банк начал реализацию плана развития сети «Филиал будущего». В рамках данного проекта в течение 2012–2013 годов запланировано открытие 96 отделений и 2 филиалов с полным спектром банковских услуг. На текущий момент открыто 55 отделений и один филиал. Рост сети осуществляется в целях расширения географического присутствия Банка в стране и совершенствования сети для увеличения объема выплат в сфере потребительского кредитования через точки обслуживания Евразийского Банка. Развитие сети способствует налаживанию непрерывного контакта с розничными клиентами, что расширяет возможности для перекрестных продаж, осуществления контроля качества обслуживания клиентов и снижения расходов на услуги третьих сторон. Открытие филиалов запланировано только в новых регионах, при этом существующая филиальная сеть будет расширяться во всех регионах Казахстана. Изменение формата работы действующих филиалов должно начаться со второго полугодия 2013 года.

Новый формат филиалов и отделений, разработанный международной компанией, позволяет повысить качество обслуживания клиентов с расширением перечня банковских операций в режиме самообслуживания.

### РОСТ ПОПУЛЯРНОСТИ

> Банк существенно увеличил маркетинговые расходы за последние два года (рост на 47% в 2012 году). Периодически проводятся исследования потребительского спроса для лучшего понимания потребностей клиентов и мнения населения о Банке.

Последнее исследование (в январе — марте 2013 года), проведенное TNS (бывший Gallup), показало существенное повышение уровня спонтанной осведомленности потребителей о Евразийском Банке (с 46,8 до 50,4% на конец 2011 года) до уровня, который превосходят только крупные банки. Узнавание с подсказкой повысилось до уровня 97% по сравнению с 91,1% на конец 2011 года. Потребители продолжают выражать нейтральное отношение или недовольство в отношении стандартного режима работы отделений банков, что побудило руководство в течение последних двух лет продлить часы работы филиалов в вечернее время в некоторых крупных городах, а также сделать рабочими выходные дни. Клиенты Банка характеризуют его как «современный высокотехнологичный банк» «с высоким уровнем обслуживания», «предлагающий широкий спектр услуг». Удивительно, что потребители, осведомленные о Банке, но не являющиеся его клиентами, воспринимают Евразийский как «международный банк».

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

> В Евразийском Банке, как и во всех банках Казахстана, имеются стандарты корпоративного управления, определяемые законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и банковскими нормативными документами.

Будучи акционерным обществом, Банк имеет двухуровневую структуру управления: Совет директоров и Правление. В Совет директоров входит минимальное количество независимых директоров, установленное законом. При Совете директоров учрежден Аудиторский комитет с подотчетными ему службами внутреннего аудита и комплаенс. Совет директоров получает еженедельные и ежемесячные отчеты от руководства Банка.

Кандидатуры всех членов Правления и Совета директоров проходят согласование в КФН (Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК), являющимся регулятором банковского сектора. КФН может отклонять предложенные кандидатуры или требовать сдачи кандидатами соответствующих экзаменов. КФН также периодически проводит аудиторские проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и нормативно-правовых актов. В дополнение к соблюдению данных местных требований Банку удалось сформировать команду членов Правления с обширным международным и местным опытом работы в банковской сфере.

Новым руководством введено ежегодное добровольное тестирование на полиграфе всех ключевых работников. В той сфере, где банковские сотрудники не всегда соблюдают свои фидуциарные обязанности по отношению к работодателю, такая мера кажется разумной для стимулирования надлежащего поведения в Евразийском Банке. Руководство Евразийского Банка полагает, что выплачиваемая его сотрудникам заработная плата превышает средний уровень, при этом схема переменной части вознаграждений превосходит местные стандарты (переменная часть вознаграждений выросла приблизительно до 25%

## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

### АЛЕКСАНДР МАШКЕВИЧ

Председатель Совета директоров, акционер

### АЛИДЖАН ИБРАГИМОВ

Член Совета директоров, акционер

### ПАТОХ ШОДИЕВ

Член Совета директоров, акционер

### МАЙКЛ ЭГГЛТОН

Председатель Правления

### БОРИС УМАНОВ

Член Совета директоров

### НИКОЛАЙ РАДОСТОВЕЦ

Независимый член Совета директоров

### РУСЛАН АДЫЛОВ

Независимый член Совета директоров

### ОЛЬГА РОЗМАНОВА

Независимый член Совета директоров

от трудового вознаграждения работников по сравнению с примерно 20% в 2011 году и приблизительно 14% в 2010 году). Все эти меры принимаются с целью мотивирования персонала на достижение рентабельности и выполнение стратегических задач, поставленных руководством.

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

Банк обязан ежемесячно представлять регулятору отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и параметры качества кредитного портфеля. Регулятор публикует эти данные для всеобщего ознакомления (КФН, на сайте [www.afn.kz](http://www.afn.kz)). Кроме того, имея облигации, котирующиеся на Казахстанской фондовой бирже (KASE), Банк предоставляет определенную отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE.

# СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ



**МАЙКЛ ДЖЕЙМС ЭГГЛТОН**

Председатель Правления

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

До назначения на пост Председателя — независимый неисполнительный директор ENRC PLC (компания, входящей в список FTSE 100) с момента первичного размещения акций компании на фондовом рынке в 2007 году.

На протяжении почти 20 лет карьера Майкла Эгглтона развивалась в сфере инвестиционного банкинга в финансовых учреждениях США, Великобритании, Турции и России. В августе 2006 года г-н Эгглтон назначен на должность Председателя Правления и первого руководителя инвестиционного банка «Траст» (Россия). Ранее занимал должности управляющего директора и руководителя подразделения развивающихся рынков Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки международного инвестиционного банка Merrill Lynch в Лондоне и Москве с июня 2004 года. Майкл Эгглтон возглавлял Группу тактических рынков компании Credit Suisse First Boston, курируя инвестиции в Турции, СНГ,

на Ближнем Востоке и в Северной Африке и являясь директором и региональным менеджером по России и странам бывшего СССР. В январе 1999 года был назначен директором и региональным менеджером по России, республикам бывшего СССР, Турции, Ближнему Востоку и Северной Африке, а затем — управляющим директором и руководителем группы стратегических рынков. Господин Эгглтон работал старшим менеджером по работе с финансовыми институтами в PriceWaterhouse 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.

**АЯЗ БАКАСОВ**

Заместитель  
Председателя  
Правления  
Менеджмент  
состояний,  
private banking и VIP

**В** начале марта 2013 года к составу руководства Банка присоединился Аяз Бакасов, занявший пост заместителя Председателя Правления, курирующего блок «Менеджмент состояний, private banking и VIP».

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

У Аяза Бакасова имеется выдающийся опыт работы по формированию, развитию и управлению портфелями в сфере управления активами состоятельных клиентов и Wealth Management, включая опыт работы с институциональными

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

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

**АННА БИЧУРИНА**

Заместитель  
Председателя  
Правления  
Бухгалтерский учет  
и финансы

**А**нна Бичурина приступила к работе в Евразийском Банке в 2001 году в качестве начальника Отдела внутреннего аудита. С 2002 по 2010 год занимала должность главного бухгалтера Банка и возглавляла Департамент бухгалтерского учета и отчетности. Стала членом Правления Банка в 2009 году. С 2010 года отвечает за функционирование всего финансового блока. В январе 2013 года была назначена заместителем Председателя Правления Банка.

Анна Бичурина начала карьеру в Национальном Банке Республики Казахстан 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 Национального Банка. 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, Анна принимала участие и возглавляла ряд проектов, относящихся к организации функционала бухгалтерского учета и бизнес-процессов, включая проект по централизации бухгалтерского учета.

Госпожа Бичурина окончила Казахскую государственную академию управления в 1995 году по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» с квалификацией «экономист». Имеет квалификацию САР (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.



**БЕРТРАН  
ГОССАР\***

Заместитель  
Председателя  
Правления  
Розничный бизнес

**Б**ертран Госсар вошел в состав руководства Евразийского Банка в июле 2011 года в должности управляющего директора — руководителя розничного бизнеса и потребительского кредитования.

Бертран Госсар обладает богатым опытом работы в сфере розничного бизнеса, в основном в международных банковских организациях, включая Renault Credit International, BNP Paribas и Société Générale.

Бертран Госсар начал карьеру в Renault Credit International в 1991 году, где занимал различные должности в сфере международного сотрудничества в Восточной Европе (Польша и Чешская Республика). В 1998 году перешел в BNP Paribas с целью создания компании по потребительскому кредитованию в Польше и Таиланде.

В 2003 году стал генеральным директором Société Générale в России, где создал организацию «Русфинанс», а также основал финансовую

компанию в Казахстане («ПростоКредит») в 2006 году.

В 2007 году являлся неисполнительным членом Правления Альянс Банка с целью проведения аудита по отдельным вопросам розничного бизнеса.

До назначения в Евразийском Банке работал в Société Générale Consumer Finance в качестве регионального директора, курирующего деятельность финансовой организации в Китае, Индии, Вьетнаме и Казахстане. Стал членом правления Société Générale Consumer Finance в 2008 году.

Господин Госсар имеет диплом магистра делового администрирования французской школы бизнеса Amiens Business School.

\*На момент публикации настоящего отчета г-н Госсар проходит согласование на должность заместителя Председателя Правления Банка в КФН (Комитете по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК).



**НУРБЕК  
АЯЗБАЕВ**

Заместитель  
Председателя  
Правления  
Казначейство,  
Управление  
активами  
и обязательствами

**Н**урбек Аязбаев присоединился к команде руководства Евразийского Банка в январе 2010 года в качестве управляющего директора, курирующего Казначейство и Управление активами и обязательствами. С января 2013 года занимает должность заместителя Председателя Правления.

Господин Аязбаев обладает значительным опытом работы в сфере казначейства и управления активами и обязательствами в различных финансовых учреждениях. Трудовую карьеру начал в Альфа-Банке. Проработал в АТФ Банке в течение 13 лет с 1996 года, начав с должности дилера по межбанковским операциям. Занимал пост директора Департамента казначейства АТФ Банка в период с 2007 по 2009 год. С 2007 по 2008 год являлся советником Председателя Правления по инвестиционной деятельности АО «ОНПФ Отан». Оказывал успешное содействие руководству в разработке инвестиционной стратегии, структурировании портфеля с целью обеспечения стабильного дохода и контроля уровня рисков.

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



**СЕЙТЖАН  
ЕРМЕКБАЕВ**

Заместитель  
Председателя  
Правления  
Корпоративный  
бизнес, МСБ  
и торговое  
финансирование,  
финансовые  
институты

**С**ейтжан 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, г-н 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.

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



**РОМАН МАШЧЫК**

Заместитель  
Председателя  
Правления  
Управление  
рисками

**Р**оман 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), PKO-Inwestycje S.A. (2001–2003) и польской компании, оперирующей с недвижимостью (2003–2006).

Роман Машчык входил в состав Европейского комитета банковского надзора (EC) 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.



**ТАЛГАТ  
АБДУХАЛИКОВ**

Заместитель  
Председателя  
Правления  
Филиальная сеть

**Т**алгат Абдухаликов был приглашен в Евразийский Банк на должность заместителя Председателя в декабре 2009 года для руководства направлениями развития филиальной сети, операционного бизнеса, администрирования банковских операций, ресурсов и кастодиальных операций. С января 2013 года сосредоточил свои усилия на вопросах управления филиальной сетью и ресурсами.

Господин Абдухаликов имеет обширный опыт в сфере управления активами и обязательствами, операций на финансовом рынке, а также налаживания и успешного развития операционной деятельности.

Начал финансовую карьеру в АТФ Банке в 1995 году в качестве руководителя Управления ценных бумаг. Принимал активное участие в преобразовании АТФ в один из ведущих банков страны, обеспечивая руководство созданием и успешным функционированием Казначейства и Департамента кастодиальных операций. В 2002 году был назначен управляющим директором и членом правления, курирующим казначейские операции, операционную деятельность и кастодиальные операции. В феврале 2007 года был назначен Председателем

Правления АО «Верный капитал», компании по управлению активами. В это время Unicredit приобрел АТФ Банк, и «Верный капитал» выступал коммерческим представителем обеих сторон.

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

Господин Абдухаликов был членом Совета директоров Казахстанской фондовой биржи в течение 1998–2003 и 2010–2012 годов.

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



**ГЕРМАН  
ТИШЕНДОРФ**

Управляющий  
директор  
Информационные  
технологии

**Г**ерман Тишендорф присоединился к команде руководства Евразийского Банка в должности директора по информационным технологиям в августе 2012 года для осуществления руководства подразделениями информационных технологий.

Свободно владеет русским языком, имеет богатый опыт работы в сфере информационных технологий, стратегического и операционного управления в ведущих финансовых институтах на различных этапах: от запуска, последующего быстрого расширения, консолидации до реструктуризации, слияния и поглощения.

Карьера г-на Тишендорфа в сфере оказания финансовых услуг включала должности директора по информационным технологиям в Райффайзенбанке, Россия (Raiffeisen Russia) и коммерческом банке «Ренессанс Капитал» с товарным знаком «Ренессанс Кредит» (Renaissance Capital Consumer Finance «Renaissance Credit»), вице-президента по стратегическим проектам в ЗАО «Стандарт Банк» (Россия), а также исполнительного директора в системе денежных переводов и платежей Contact. Ранее работал в качестве директора по информационной безопасности в Raiffeisen Zentralbank, а также аудитора в отделе услуг по управлению

рисками предприятия Deloitte & Touche, Австрия (Enterprise Risk Service division of Deloitte & Touche Austria).

Господин Тишендорф прошел обучение в Грацском университете имени Карла и Франца, а также в Калифорнийском университете в Лос-Анджелесе. Имеет степень магистра социально-экономических наук, а также является дипломированным аудитором по информационным системам (CISA).

\*На момент публикации настоящего отчета г-н Тишендорф проходит согласование на должность управляющего директора – члена Правления Банка в КФН (Комитете по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК).



#### РОМЭН ОШЕ

Управляющий директор  
Операционный бизнес

**Р**омэн Оше вошел в состав руководства в январе 2013 года, курируя блок операционного бизнеса Евразийского Банка. Обладает 9-летним опытом работы в банковском секторе стран СНГ. Свободно владеет русским языком, хорошо знает местную культуру и менталитет. Обладает значительным опытом и знаниями в сфере банковских операций и потребительского кредитования, полученными в таких международных банках, как Unicredit Group и Société Générale. Работал в качестве менеджера проекта, директора департамента, консультанта Правления и руководителя банковского операционного бизнеса. Достиг значительных результатов в реализации стратегических проектов, запуске новых процессов, соответствующих местному регулированию банковской деятельности, оказал существенную поддержку в развитии бизнеса.

Получил первоначальный опыт в сфере консультирования во Франции в IFOP (Французский институт общественного мнения) и группах BVA, занимаясь исследованием рынка в секторах потребительского кредитования, средств массовой информации и рекламы.

Господин Оше имеет степень магистра Института делового администрирования (г. Экс-ан-Прованс, Франция), также является выпускником Марсельского университета (Франция) в области Наук.

\*На момент публикации настоящего отчета г-н Оше проходит согласование на должность управляющего директора – члена Правления Банка в КФН (Комитете по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК).

## СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОТМЫВАНИЮ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ

> Мероприятия по противодействию отмыванию денег и контроль за соблюдением правовых норм курируются службой комплаенс, которая напрямую подотчетна Совету директоров. Комплекс мер и процедуры Банка соответствуют местным нормативным требованиям и передовой международной практике. Банк поддерживает тесные

взаимоотношения с международными и национальными финансовыми учреждениями, требования которых предусматривают наличие эффективных мер в сфере противодействия отмыванию денег в рамках процедур по идентификации клиентов (KnowYourClient) для принятия Банка в качестве партнера.

## ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

> Служба внутреннего аудита обеспечивает соблюдение комплекса мер и процедур Банка, а также внесение изменений в такие меры и процедуры в случае, если они не гарантируют полноценной защиты Банка от неоправданного риска. Эффективность систем контроля и отчетности

обеспечивается за счет периодического выборочного проведения полного аудита различных филиалов, департаментов и дочерних организаций. Служба внутреннего аудита также работает с внешними аудиторскими компаниями и регулирующими органами.

## КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВОВЫХ НОРМ

> Служба комплаенс, подчиняющаяся Совету директоров, несет ответственность за обеспечение соблюдения Банком всех законодательных и нормативных актов, регулирующих его деятельность, включая требования о противодействии отмыванию денег (см. выше). Служба взаимодействует

с другими основными и вспомогательными подразделениями Банка в целях обеспечения внедрения и обновления соответствующих процессов и процедур для полного соблюдения установленных требований.

## РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ

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

На конец 2012 года численность сотрудников Евразийского Банка составила 4958 человек, включая 343, находящихся в декретном отпуске. Женщины составляют две трети сотрудников, включая представителей высшего руководства (члены Правления, директора департаментов и филиалов).

Анна Бичурина, входящая в состав Правления, возглавляет Комитет равных возможностей, созданный в 2011 году. В задачи комитета входит снижение ограничений для карьерного роста, организация гибкого рабочего графика и оценка плана предоставляемых льгот. Руководство Банка стремится к расширению участия женщин в высшем руководстве, а также к снижению текучести кадров до уровня менее 20% к концу 2013 года.

## ОБУЧЕНИЕ

> Обучение является ключевым фактором обеспечения мотивации и компетентности персонала Банка при выполнении поставленных задач. В течение 2012 года Евразийский Банк провел свыше 200 обучающих курсов для более 8000 слушателей.

В среднем каждый сотрудник принял участие в двух и более обучающих курсах. Более 40% обучающихся являются сотрудниками «ПростоКредит». Их интеграция в структуру Банка и обучение работе с новыми системами информационных



Правление Евразийского Банка состоит из иностранных и казахстанских экспертов с обширным опытом работы в международных и казахстанских банках

# 96

НОВЫХ  
ОТДЕЛЕНИЙ

В 2012 году Банк начал реализацию плана по развитию сети «Филиал будущего». В рамках данного проекта в течение 2012–2013 годов запланировано открытие 96 отделений и 2 филиалов с полным спектром банковских услуг

технологий являлись ключевыми задачами года. В течение 2012 года персонал Банка посещал различные семинары и мастер-классы, организованные в Казахстане и за рубежом, с целью получения

## 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

правильного представления и специальных знаний по техническим и управленческим аспектам банковских операций.

и внешнего обучения, а также участия в ряде внешних инициатив Банка, включающих подбор выпускников высших заведений для приема на работу, благотворительные проекты и проекты неправительственных организаций, конкурсы среди финансовых специалистов, а также другие мероприятия, в ходе которых кандидаты развивают свои навыки, способствующие росту популярности Банка среди амбициозных студентов в качестве привлекательного места для последующего трудоустройства.

## БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ВКЛАД В СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

> Евразийский Банк является социально ответственной организацией. Вклад в развитие общества, в котором функционирует Банк, является основной ценностью, прививаемой всем сотрудникам, в особенности нашим будущим лидерам. Программа лидерства «Future 25» является показателем важности вклада в развитие общества наравне с выполнением функциональных обязанностей. Банк оказывает поддержку программам, связанным с образованием, здоровьем, спортом, охраной окружающей среды и развитием культуры.

Образование является приоритетом для нации и Евразийского Банка. Банк осуществляет помощь в подготовке к новому учебному году детям из малообеспеченных семей во многих регионах. Кроме того, совместно с Фондом Первого Президента Республики Казахстан и акиматом города Алматы, Банк оказывает спонсорскую поддержку проекту, призванному повысить инновационные возможности общеобразовательных школ на базе интернет-платформы. В проекте приняли участие 181 государственная школа, 23 частных школы



**ПРОГРАММА «FUTURE 25» ОТРАЖАЕТ СТРЕМЛЕНИЯ БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ВЫСОКОКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ КАДРОВ И ЯВЛЯЕТСЯ ЦЕЛЕНАПРАВЛЕННЫМ И ДОЛГОСРОЧНЫМ ОБУЧАЮЩИМ ПРОЕКТОМ... ПРОГРАММА «FUTURE 25» ЯВЛЯЕТСЯ ПОКАЗАТЕЛЕМ ВАЖНОСТИ ВКЛАДА В РАЗВИТИЕ ОБЩЕСТВА НАРАВНЕ С ВЫПОЛНЕНИЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ.**

и образовательных центра. Банк награжден дипломом за реализацию данного проекта, при этом он оказался единственным задействованным банковским учреждением.

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

В 2012 году Банк выступил спонсором благотворительного вечера Burns Supper в г. Алматы, целью которого был сбор средств на благотворительные проекты для детей, реализуемые Фондом «Дара». Собранные средства были направлены на строительство конюшни в рамках проекта «Иппотерапия» (лечебная верховая езда) для детей с диагнозом ДЦП. Этот проект является чрезвычайно успешным, а эффект от терапии, судя по детским улыбкам, очевиден.

По просьбе православной церкви Банк предоставил компьютеры сиротскому приюту Астанайской и Алматинской епархии, что позволит приобщить сирот к компьютерной грамотности.

Банк выделяет благотворительную помощь на восстановление лесных массивов в урочище Медеу (в предгорьях г. Алматы), где в результате

сильнейшего урагана погибло более 50 000 реликтовых деревьев на площади 480 га, а также на горе Мохнатка, где в 2012 году произошел сильнейший лесной пожар.

Евразийский Банк продолжает оказывать финансовую поддержку ветеранам войны и выступает спонсором проведения ежегодных праздничных мероприятий для ветеранов.

В 2012 году Евразийский Банк оказал финансовую поддержку проведению Первого благотворительного теннисного турнира Play4Life Open, прошедшего в Астане. На выделенные Банком средства приобретено оборудование для детской комнаты Национального научного центра материнства и детства г. Астаны.

К Международному дню защиты детей Банк оказал спонсорскую помощь ОО «Столичная Федерация художественной гимнастики» в рамках проведения I Международного кубка «Жулдыз-2012» по художественной гимнастике. Пятьсот юных спортсменок из Израиля, Беларуси, Грузии, Узбекистана, Кыргызстана, России, Словакии и Казахстана боролись за медали в индивидуальной программе и групповых упражнениях. Банк поддержал проведение республиканских соревнований среди студентов вузов Казахстана, а также различных соревнований по конному спорту.

В целях поддержки культуры Банк выступил спонсором популярного события в жизни г. Алматы — музыкального фестиваля «Алма-Ата — моя первая любовь».

# 6,9

ПРОЦЕНТА

ДОЛЯ  
НЕРАБОТАЮЩИХ  
ЗАИМОВ

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В следующем разделе может содержаться не вся информация по управлению рисками, необходимая читателю настоящего годового отчета. Для более полного понимания процессов и процедур Банка по управлению рисками читателям следует ознакомиться с Примечанием 31 к аудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский Банк».

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

### СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

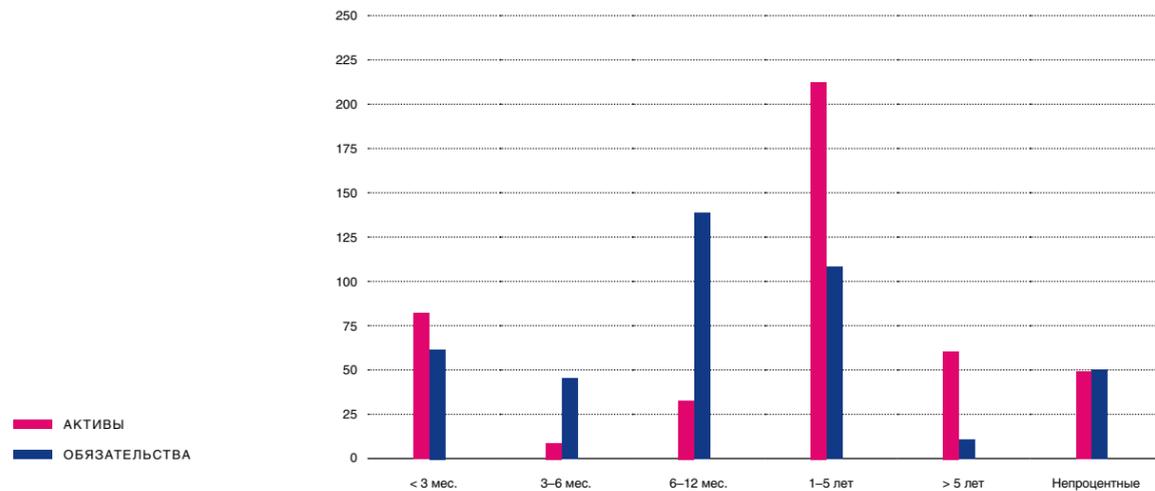
> Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка.

Совет директоров несет ответственность за общий контроль системы управления рисками, предусматривающий управление ключевыми рисками и анализ мер и процедур по управлению рисками, а также утверждение существующих лимитов. На регулярной основе с установленной периодичностью Совет директоров получает отчеты руководства, отражающие подверженность Банка рискам по состоянию на отчетную дату.

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

**ШАГ**  
**ВЗВЕШЕННЫЙ**  
**ПОДХОД**

Диаграмма 23: АНАЛИЗ РАЗРЫВА В СРОКАХ ПОГАШЕНИЯ ЗА 2012 ГОД (млрд тенге)



# 1,3

ПРОЦЕНТА

Низкий уровень 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)

Правление несет ответственность за реализацию и мониторинг мероприятий по снижению рисков, а также за обеспечение работы Банка в рамках утвержденных параметров риска. Директор по управлению рисками несет ответственность за общее управление рисками и контроль соблюдения установленных требований, обеспечивая внедрение общих принципов и методов по определению, измерению, 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 операций управляются и контролируются посредством системы, включающей кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и обязательствами (КУАО). Для повышения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархия кредитных комитетов в зависимости от вида и степени риска.

Выявление и управление внешними и внутренними факторами риска осуществляются

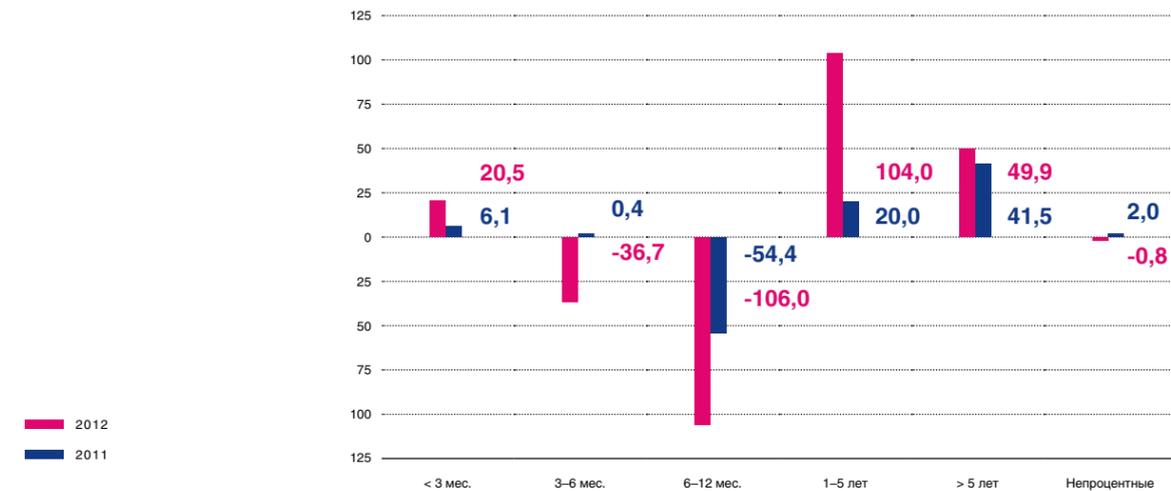
## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ОТЧЕТНОСТЬ

> Евразийский Банк измеряет степень риска с применением метода, отражающего ожидаемые убытки, вероятные при обычном ведении деятельности, и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку суммарных фактических убытков на основе статистических

в рамках всей организации. Особое внимание уделяется выявлению всего диапазона факторов риска и определению необходимого уровня защиты в рамках текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовые и нефинансовые риски посредством 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 приобретением «ПростоКредит» и повышением уровня активности в дочернем банке (Москва), внедрением новых информационных систем и предстоящих предложений новых продуктов. Тем не менее необходимо разрабатывать и внедрять новые процедуры и процессы, ориентированные на новую структуру Банка, новые продукты и услуги, новые внешние условия и изменения в банковском регулировании.

моделей. Эти модели построены на вероятностях, определенных на основании прошлого опыта, скорректированного с учетом текущих экономических условий. Евразийский Банк также рассматривает наиболее неблагоприятные сценарии, которые могут возникнуть

Диаграмма 24: ИЗМЕНЕНИЕ РАЗРЫВОВ В СРОКАХ ПОГАШЕНИЯ ЗА 2011–2012 ГОДЫ (млрд тенге)



в случае наступления чрезвычайных событий, вероятность которых мала, но в действительности возможна.

Отчетность по рискам регулярно представляется Совету директоров, Правлению

## СНИЖЕНИЕ РИСКА И ЧРЕЗМЕРНАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА

> Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных клиентов, секторов, вида валюты и сроков погашения, а также за счет применения производных и других финансовых инструментов. Одной из проблем банковского сектора в Казахстане является подверженность риску при кредитовании связанных сторон; в Евразийском Банке все заявления

и соответствующим подразделениям. Периодичность предоставления информации зависит от целевых пользователей и важности информации.

на получение кредита от связанных сторон проходят такую же процедуру рассмотрения, что и заявления от третьих сторон. Важнее всего то, что акционеры, Совет директоров и Правление внимательно следят за сдерживанием риска в рамках установленных параметров, а вознаграждение руководства зависит от достижения показателей работы с учетом эффективности управления рисками.

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

> Евразийский Банк подвержен воздействию рыночного риска, возникающего в результате изменений справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств финансовых инструментов под влиянием изменений рыночных переменных, таких как ставки вознаграждения, обменные курсы валют и цены на товары. Управление рыночным риском осуществляется Комитетом по управлению активами и обязательствами на основании лимитов риска, рекомендованных Департаментом

риск-менеджмента. Для оценки рыночного риска комитет использует ряд моделей стресс-тестирования, а также методологию «Стоимостной меры риска» (VaR). Существуют определенные лимиты риска для каждого вида рыночного риска: например, предельно допустимая величина валютного риска, определенная внутри Банка, составляет 2% акционерного капитала, а лимит риска изменения ставок вознаграждения равен 7 млрд тенге.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЯВЛЯЕТСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА И КЛЮЧЕВОЙ ОБЛАСТЬЮ ДЛЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕДУР НА ПРОТЯЖЕНИИ ПОСЛЕДНИХ ТРЕХ ЛЕТ.



# 109

ПРОЦЕНТОВ

Коэффициент покрытия проблемных кредитов составляет более 109%

В течение 2011–2012 годов введена методика VaR для оценки валютного риска и риска процентных ставок. Кроме того, была усовершенствована методика GAP-анализа и прогнозирования депозитной базы. Был предоставлен ряд новых отчетов Комитету по управлению активами и обязательствами, Правлению и Совету директоров для усовершенствования оценки и улучшения понимания рыночного риска.

В настоящее время Банк внедряет систему управления рыночным риском и риском ликвидности, что даст Банку техническую возможность применять передовую рыночную практику для управления ликвидностью, активами и обязательствами.

На вышеприведенной **диаграмме 24** отражено изменение разрыва за период с конца 2011 года до конца 2012 года. Очевидно, что разрывы изменяются весьма динамично.

На вышеприведенной **диаграмме 23** представлены активы и обязательства по срокам погашения. Как видно, существует излишек обязательств со сроком погашения 3–6 и 6–12 месяцев, а также излишек активов в категории 1–5 лет и свыше 5 лет. По сути, Банк финансирует долгосрочные активы за счет обязательств со сроком погашения 3–12 месяцев. Это объясняет желание руководства выпустить новые облигации для улучшения разрыва в долгосрочном периоде.

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 2012 году оказало бы влияние на прибыль и капитал в размере 251,8 млн тенге (положительное в случае снижения ставок вознаграждения; отрицательное в случае повышения ставок вознаграждения), что превышает показатель влияния 2011 года в размере 64,2 млн тенге. По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в 2012 году влияние на прибыль или убыток составило бы 5,7 млн тенге, а влияние на капитал — 109,2 млн тенге (для сравнения: показатели 2011 года составляли 11,0 млн и 39,8 млн тенге соответственно).

С более подробной информацией о процентной позиции, средних ставках вознаграждения и анализе чувствительности можно ознакомиться в Примечании 31(б)(i) к консолидированной финансовой отчетности.

На нижеприведенной **диаграмме 25** представлены активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Наиболее значимой валютой является доллар США, за которым следуют российский рубль и евро. Только по активам и обязательствам, выраженным в российских рублях, наблюдается значительное расхождение.

Приведенная ниже **диаграмма 26** 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.

Диаграмма 25: АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ВЫРАЖЕННЫЕ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЗА 2012 ГОД (млрд тенге)

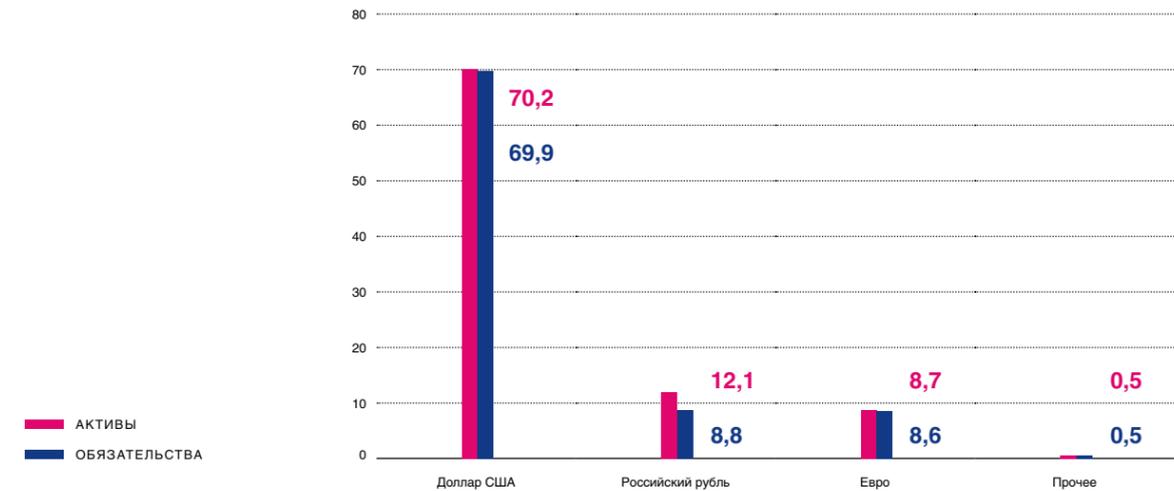
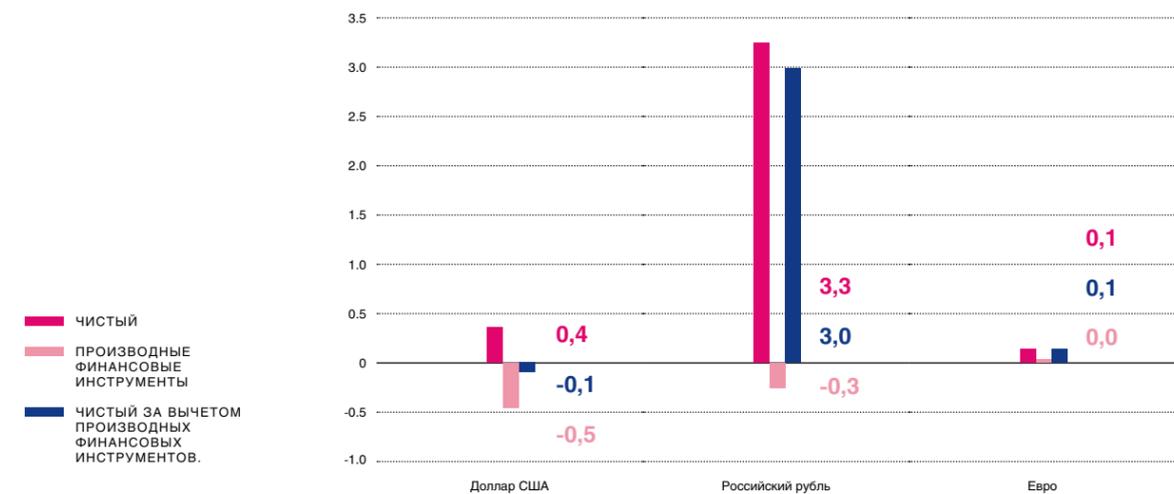
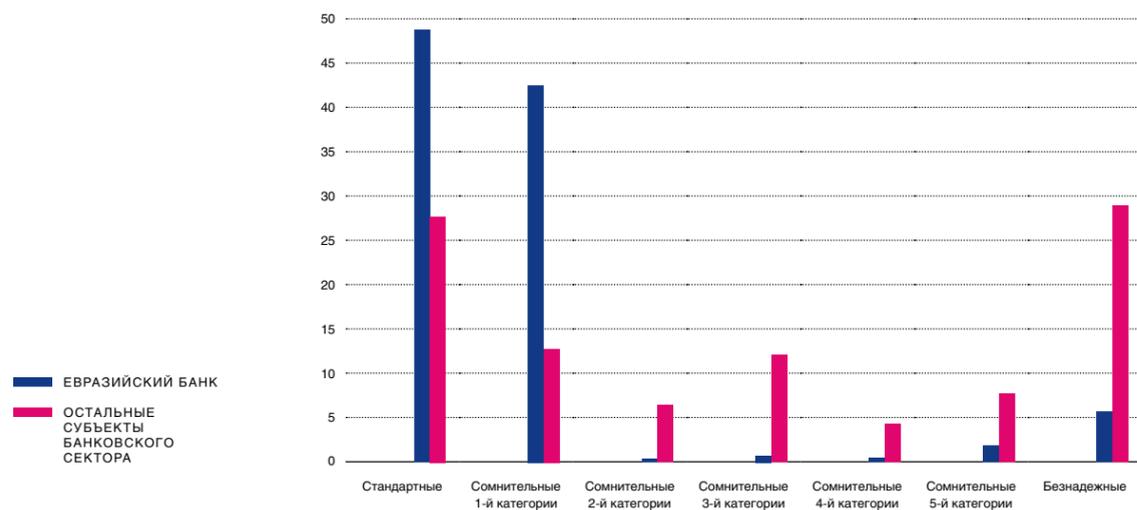


Диаграмма 26: ВАЛЮТНЫЙ РАЗРЫВ ДО И ПОСЛЕ ХЕДЖИРОВАНИЯ ЗА 2011 ГОД (млрд тенге)



### Диаграмма 27: КЛАССИФИКАЦИЯ КФН КРЕДИТОВ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА И ОСТАЛЬНЫХ СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

Источник: КФН, данные по состоянию на 1 января 2013 года. Данные по Евразийскому Банку являются неконсолированными данными АО «Евразийский Банк»



Нетто-величина валютного риска российского рубля после хеджирования возросла на 21% по сравнению с 2011 годом в связи с ростом нехеджированной позиции рубля.

По имеющимся оценкам, рост курса тенге на 10% по отношению к доллару США в 2011 году вызвал бы снижение прибыли и капитала на 8,2 млн тенге, что на 25% ниже по степени чувствительности 2011 года. Влияние укрепления тенге по отношению к российскому рублю снизилось на 84% и вызвало бы снижение прибыли на 1,8 млн тенге. Следует отметить, что 93% позиции российского рубля

выражены чистыми активами российского дочернего банка, которые не представляют прямого валютного риска; влияние всех валют учтено в бухгалтерском балансе через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных. Ослабление курса тенге имело бы равнозначный по степени противоположный эффект по всем вышеуказанным показателям при условии, что все остальные переменные остались бы неизменными. Согласно оценке, показатель VaR для валютного риска составил 210,3 млн тенге.

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

> Кредитный риск представляет собой риск неисполнения договорных обязательств заемщиком или стороной по сделке с финансовыми инструментами. Кредитная политика определяется Советом директоров, а мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется Кредитным комитетом. За последние три года действующим руководством проделана большая работа по улучшению ситуации с ранее выданными проблемными кредитами, а также по обеспечению повышения качества кредитов в будущем посредством строго процесса утверждения предоставления кредитов.

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

количество кредитов, передаваемых внешним коллекторским агентствам на договорной основе, увеличился объем средств, взыскиваемых по невозвратным кредитам. Процесс досудебного взыскания задолженности в настоящее время является частью стандартных процедур Банка и в какой-то мере обеспечивает высокое качество кредитов, выданных после 2009 года. В 2012 году команда Департамента досудебных взысканий (soft collection) смогла достичь уровня 92% возвратов по кредитам, срок задолженности по которым составляет менее 90 дней. Успешное проведение досудебных взысканий снижает расходы, потерю времени и убытки, возникающие при переходе кредитов в службу hard collection (независимо от того, является ли такая служба частью Банка или внешней

компанией). Существенное улучшение было также достигнуто в процессе hard collection, но самым значительным достижением является снижение количества кредитов, передаваемых в службу hard collection.

Кредитные и рейтинговые системы представляют собой еще один инструмент для управления кредитным риском. Системы присвоения рейтингов и скоринговые системы в настоящее время применяются во всех сегментах: корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса. Для корпоративных клиентов рейтинговая система была внедрена в 2010 году, поскольку количество клиентов было относительно ограниченным. Скоринговая система в розничном сегменте существовала и постоянно развивалась и ранее, но она получила новый импульс 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 пенсионной системы, кредитной истории от кредитного бюро, а также прошлом опыте взаимоотношений Банка и «ПростоКредит» с заемщиками. Скоринговая система Банка интегрирована в его информационную систему, что позволяет оперативно обрабатывать большие объемы заявлений на получение кредитов (скорость имеет большое значение, поскольку потребители в магазинах пытаются совершить покупку товаров в момент

подачи заявления). Внедрение рейтинговой системы для сегмента МСБ началось в 2011 году и полностью завершилось в 2012 году.

Очевидно, что оценка рисков кредитных портфелей Банка основана на внутренних моделях. При этом в отчетах, направляемых регулятору в Казахстане, Банк представляет свой кредитный портфель в соответствии с критериями, установленными регулятором. Далее на диаграмме представлены данные по Евразийскому Банку и остальным субъектам банковского сектора по состоянию на 1 января 2013 года. На диаграмме видно, что кредитный портфель Евразийского Банка выглядит значительно лучше средних показателей по сектору.

На приведенной выше диаграмме 27 представлена динамика регулятивных данных по Евразийскому Банку за последние четыре года. Как видно, категории с более высоким уровнем риска остались на низком уровне и находились под контролем. Существенный рост кредитов, классифицируемых как «Сомнительные 1-й категории», в 2011–2012 годах не связан с ухудшением кредитного портфеля Банка, а объясняется существенным ростом потребительского финансирования (в результате приобретения «ПростоКредит» в 2010 году). На основании моделей Банка по этим кредитам в момент выдачи создаются провизии на уровне, автоматически переводящем их в категорию «Сомнительные 1-й категории», несмотря на то что портфель работает в полном соответствии с ожиданиями и моделями Банка.

## 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 Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО). Департамент казначейства управляет ликвидностью на ежедневной основе и ежемесячно представляет отчеты КУАО. 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 устанавливает лимиты минимального соотношения имеющихся фондов, предназначенных для

оттока депозитов, и минимального уровня межбанковских и других привлеченных средств, наличие которых необходимо для покрытия объемов снятий денежных средств при непредвиденном уровне спроса.

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

**В РЕЗУЛЬТАТЕ ВНЕДРЕНИЯ РУКОВОДСТВОМ ПРОЦЕССА ДОСУДЕБНОГО ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, РАЗРАБОТАННОГО БАНКОМ В 2010 ГОДУ, ПОВЫСИЛОСЬ КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ, УМЕНЬШИЛОСЬ КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТОВ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ ВНЕШНИМ КОЛЛЕКТОРСКИМ АГЕНТСТВАМ НА ДОГОВОРНОЙ ОСНОВЕ, УВЕЛИЧИЛСЯ ОБЪЕМ СРЕДСТВ, ВЗЫСКИВАЕМЫХ ПО НЕВОЗВРАТНЫМ КРЕДИТАМ. ПРОЦЕСС ДОСУДЕБНОГО ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ЯВЛЯЕТСЯ ЧАСТЬЮ СТАНДАРТНЫХ ПРОЦЕДУР БАНКА И В КАКОЙ-ТО МЕРЕ ОБЕСПЕЧИВАЕТ ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ ПОСЛЕ 2009 ГОДА.**



достаточной ликвидности без существенных отрицательных издержек от владения активами.

В Примечании 31 (г) к консолидированной финансовой отчетности можно ознакомиться с данными о сроках погашения по всем обязательствам Банка. На депозиты клиентов приходится 314,7 млрд тенге (74% всех обязательств), из которых 234,6 млрд тенге — депозиты со сроком погашения более одного месяца. Следует отметить, что по казахстанскому законодательству физические лица могут закрывать свои депозиты в любое время, при этом единственной санкцией является потеря начисленных

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

> 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»,

процентов. Фактически это означает, что сроки погашения по депозитам сложно определить с точностью. Эта проблема более значима 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 2012 году наблюдался рост депозитов розничных клиентов (рост составил 33,8 млрд тенге, или 54%), хотя рост абсолютного показателя депозитов корпоративных клиентов был практически на том же уровне (34,3 млрд тенге, или 19%), при этом депозиты корпоративных клиентов по-прежнему составляют 69% от депозитной базы на конец года.

«продолжит», «следует», «могло бы», «возможно», «стремится», «приблизительно», «оценивает», «предполагает», «прогнозирует», «нацелено» или «предвидит», или других подобных выражений, в том числе их отрицательных аналогов, различных вариантов или других аналогичных терминов, включая обсуждение

стратегий, планов или намерений, сопряженных с рядом рисков и факторами неопределенности. Такие прогностические заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться нереализованными. Эти прогнозные заявления, в частности, касаются:

- стабильности казахстанского банковского сектора в целом;
- изменений в сфере корпоративного, розничного бизнеса и МСБ, изменений в деятельности по перекрестным продажам в клиентских сегментах, изменений продуктов и изменений в депозитной базе;
- ожиданий относительно влияния реализованных проектов на повышение экономической эффективности, ликвидности и доходов;
- 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 международного финансового кризиса;
- 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;
- 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.

# 92

ПРОЦЕНТА

В 2012 году команда Департамента досудебных взысканий (soft collection) смогла достичь уровня 92% возвратов по кредитам, срок задолженности по которым составляет менее 90 дней



# КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов.....	78
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	80
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	81
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	82
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	84
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	85

**ШАГ**  
**ЭФФЕКТИВНОСТЬ**

55

ПРОЦЕНТОВ

ОТНОШЕНИЕ  
РАСХОДОВ  
К ДОХОДАМ

# ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ



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

KPMG Audit LLC  
050051 Almaty, 180  
Dostyk Avenue,  
E-mail:  
company@kpmg.kz

## (а) Совету директоров АО «Евразийский Банк»

> Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский Банк» и его дочерней компании (далее совместно именуемые Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о 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.

## (b) Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

> 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.

## (с) 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

## ТОО «КПМГ АУДИТ»

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

примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

## (d) Мнение

> По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



## НИГАЙ А. Н.

Генеральный директор  
ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава

27 марта 2013 года

## ИРМАТОВ Р. И.

Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора

№. МФ-0000053 от 6 января 2012 года



## Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. тенге	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	4	50 387 551	38 088 634
Процентные расходы	4	(23 450 884)	(19 445 412)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>26 936 667</b>	<b>18 643 222</b>
Комиссионные доходы	5	8 955 723	3 931 662
Комиссионные расходы	6	(1 031 406)	(405 460)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7 924 317</b>	<b>3 526 202</b>
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(420 138)	(59 809)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	4 105 006	3 431 257
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(22 061)	171 626
Прочий операционный убыток		(236 500)	(107 133)
<b>Операционный доход</b>		<b>38 287 291</b>	<b>25 605 365</b>
Убытки от обесценения	9	(4 153 442)	(4 155 449)
Расходы на персонал	10	(11 971 416)	(6 957 957)
Прочие общие и административные расходы	11	(9 076 129)	(6 418 436)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>13 086 304</b>	<b>8 073 523</b>
Расход по подоходному налогу	12	(3 254 251)	(2 026 785)
<b>Прибыль за год</b>		<b>9 832 053</b>	<b>6 046 738</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
▪ чистое изменение справедливой стоимости		(53 532)	540 546
▪ чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		22 061	(171 626)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		201 977	(124 675)
<b>Итого прочего совокупного дохода за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>170 506</b>	<b>244 245</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>10 002 559</b>	<b>6 290 983</b>
<b>Прибыль на обыкновенную акцию, тенге</b>	29	<b>621,63</b>	<b>395,01</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 80 по 125, была одобрена руководством 27 марта 2013 года, и от имени руководства ее подписали:

  
**ЭГГЛТОН М.**  
 Председатель  
 Правления



  
**НЕЛИНА Л.Н.**  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

тыс. тенге	Примечание	2012	2011
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	54 920 277	40 525 925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1 262 873	1 657 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	18 423 546	986 008
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	8 187 890	9 294 907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		—	2 500 090
Кредиты, выданные клиентам	17	354 642 287	256 009 936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	10 327 192	38 493 730
Текущий налоговый актив		885 141	597 640
Основные средства и нематериальные активы	19	16 760 598	14 279 043
Отложенный налоговый актив	12	—	1 485 024
Прочие активы	20	5 100 755	3 531 438
<b>Итого активов</b>		<b>470 510 559</b>	<b>369 361 393</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1 123	38 913
Счета и депозиты банков	21	21 228 576	3 221 652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	—	6 755 574
Текущие счета и депозиты клиентов	23	314 720 398	245 611 140
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	34 441 764	33 584 501
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	25	27 871 504	23 925 557
Прочие привлеченные средства	26	18 562 156	20 764 469
Отложенное налоговое обязательство	12	41 572	—
Прочие обязательства	27	5 859 263	3 577 946
<b>Итого обязательств</b>		<b>422 726 356</b>	<b>337 479 752</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	30 110 207	24 210 204
Эмиссионный доход		25 632	25 632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		6 650 265	5 381 456
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(114 258)	(82 787)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(7 755)	(209 732)
Нераспределенная прибыль		11 120 112	2 556 868
<b>Итого капитала</b>		<b>47 784 203</b>	<b>31 881 641</b>
<b>Всего капитала и обязательств</b>		<b>470 510 559</b>	<b>369 361 393</b>

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

тыс. тенге	2012	2011
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	47 543 365	35 305 154
Процентные расходы	(21 956 549)	(18 776 252)
Комиссионные доходы	8 602 144	3 890 444
Комиссионные расходы	(1 031 402)	(404 911)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(378 349)	(169 426)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 251 478	3 404 091
Прочие выплаты	(243 202)	(87 544)
Расходы на персонал (выплаты)	(11 835 902)	(6 769 129)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7 043 081)	(5 420 973)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	416 223	1 137 898
Обязательный резерв	3 477 109	(3 355 583)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(2 360 058)	1 185 100
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 500 001	(2 500 001)
Кредиты, выданные клиентам	(99 753 431)	(31 796 763)
Прочие активы	(671 050)	3 235 726
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	17 538 247	1 944 128
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(6 755 451)	(8 528 145)
Текущие счета и депозиты клиентов	66 481 786	(455 785)
Прочие обязательства	1 528 399	1 567 028
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>310 277</b>	<b>(26 594 943)</b>
Подоходный налог (уплаченный)/возмещенный	(2 015 156)	55 237
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(1 704 879)</b>	<b>(26 539 706)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение бизнеса «ПростоКредит» (Примечание 38)	—	(14 231 576)
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(54 832 728)	(17 877 124)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37 509 065	51 329 403
Продажи драгоценных металлов	—	41 124
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(42 230 551)	(101 363 432)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	70 676 262	104 326 775
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4 416 754)	(1 737 073)
Продажи основных средств и нематериальных активов	14 630	13 796
Авансы за капитальные расходы	(311 650)	—
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>6 408 274</b>	<b>20 501 893</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

тыс. тенге	2012 г	2011
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1 452 539	10 621 090
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(105 363)	—
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	3 706 600	5 151 344
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	—	(1 052 160)
Поступление прочих привлеченных средств	19 829 527	44 968 051
Погашение прочих привлеченных средств	(22 085 218)	(48 553 348)
Поступления от выпуска акционерного капитала	5 900 003	—
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>8 698 088</b>	<b>11 134 977</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 401 483</b>	<b>5 097 164</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	992 869	(26 472)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	40 525 925	35 455 233
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>	<b>54 920 277</b>	<b>40 525 925</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(Накопленные убытки)/нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	24 210 204	25 632	5 304 320	(451 707)	(85 057)	(3 412 734)	25 590 658
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	—	—	—	—	—	6 046 738	6 046 738
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	540 546	—	—	540 546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	(171 626)	—	—	(171 626)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	—	—	—	—	(124 675)	—	(124 675)
<i>Итого прочего совокупного дохода</i>	—	—	—	368 920	(124 675)	—	244 245
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	—	—	—	368 920	(124 675)	6 046 738	6 290 983
Увеличение общего резерва (Примечание 28(г))	—	—	77 136	—	—	(77 136)	—
Остаток на 31 декабря 2011 года	24 210 204	25 632	5 381 456	(82 787)	(209 732)	2 556 868	31 881 641
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	—	—	—	—	—	9 832 053	9 832 053
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	(53 532)	—	—	(53 532)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	—	—	—	22 061	—	—	22 061
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	—	—	—	—	201 977	—	201 977
<i>Итого прочего совокупного дохода</i>	—	—	—	(31 471)	201 977	—	170 506
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	—	—	—	(31 471)	201 977	9 832 053	10 002 559
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Акции выпущенные	5 900 003	—	—	—	—	—	5 900 003
Увеличение общего резерва (Примечание 28(г))	—	—	1 268 809	—	—	(1 268 809)	—
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>30 110 207</b>	<b>25 632</b>	<b>6 650 265</b>	<b>(114 258)</b>	<b>(7 755)</b>	<b>11 120 112</b>	<b>47 784 203</b>

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### (а) Организационная структура и деятельность

> Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский Банк» (далее — Банк) и его 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 свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и custodial деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание custodial услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2011 году: 18) и 99 расчетно-кассовых отделений (в 2011 году: 50), 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. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (а) Заявление о соответствии МСФО

> Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

### (б) База для определения стоимости

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

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

1 января 2011 года Группа приобрела розничные активы ТОО «ПростоКредит» и ТОО «МКО ПростоКредит» (далее — «ПростоКредит») в Республике Казахстан (Примечание 38).

### (б) Акционеры

> По состоянию на 31 декабря 2012 года АО «Евразийская финансовая компания» является материнской компанией Банка и владеет 99,67% акций Банка (в 2011 году: 99,67%), а АО «Евразийская промышленная компания» владеет 0,33% акций Банка (в 2011: 0,33%).

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

> Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### (с) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых

дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

> Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, и являются единообразными для предприятий Группы.

#### (а) Принципы консолидации

##### (i) Объединение бизнеса

> Сделки по объединению бизнеса отражаются в учете 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) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

#### (d) 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.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

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

- Примечание 5 – Доход от предоставления услуг страхового агента;
- Примечание 17 – Оценка обесценения кредитов;
- Примечание 37 – Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов.

##### (ii) Дочерние предприятия

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

##### (iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

> Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

##### (iv) Гудвилл

> Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних компаний, 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.

#### (b) Иностранная валюта

> Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждений и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. 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, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

#### (с) 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 — ЦБ РФ) и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Обязательные резервные депозиты в НБРК и в ЦБ РФ не рассматриваются как эквиваленты денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированному положению.

#### (d) 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, по которым

в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

#### (ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

#### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

> Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются 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 процентной ставки;
- 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, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

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

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

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

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

подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

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

#### (vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются 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 отражаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### (vii) Прекращение признания

> Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются

практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила 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 (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки

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

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

#### (ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

#### (e) Основные средства

##### (i) Собственные активы

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

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

##### (ii) Амортизация

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

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

##### (f) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов следующие:

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

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

#### (g) Обесценение

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

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

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской

задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

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

> Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может

быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

#### (iv) Нефинансовые активы

> Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования

до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

#### (h) 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 под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### (i) Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей

из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

#### (j) 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.

#### (k) Налогообложение

> Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах 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 отчетный период с учетом ставок подоходного налога, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; 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 компании, в случае, когда

материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

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

#### (l) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

#### (m) Сегментная отчетность

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

#### (n) 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 2012 года и не применялись при подготовке данной

консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» — содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первый этап выпуска стандарта МСФО 9 касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был опубликован в октябре 2010 года. Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в течение 2013 года. Руководство Группы признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов проекта. Группа не планирует применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет собой МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая будет распространяться и на организации, в настоящее время подпадающие под требования ПКР-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». В соответствии с новой моделью трехступенчатого контроля инвестор контролирует объект инвестирования, если он получает переменный доход в результате участия в объекте инвестирования или имеет право на

получение такого дохода, если он может влиять на величину такого дохода благодаря своему влиянию на объект инвестирования и если существует взаимосвязь между его влиянием на объект инвестирования и величиной получаемого дохода. Порядок консолидации остается таким же, как в МСФО 27 (IFRS) (в редакции 2008 года). Если применение МСФО (IFRS) 10 не ведет к изменению предыдущей консолидации или исключение из консолидации объекта инвестирования, то при первом применении стандарта не требуется вносить никаких корректировок в статьи бухгалтерского учета. Если применение МСФО (IFRS) 10 влечет за собой изменение консолидации или исключения из консолидации объекта инвестирования, то при переходе на новый стандарт организация должна либо полностью применять его ретроспективно начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если это неосуществимо, должна частично применять его ретроспективно начиная с самого раннего периода, в котором такое применение возможно, при этом наиболее ранним периодом может быть и текущий период. Допускается досрочное применение МСФО 10 при условии, что организация также применяет досрочно МСФО (IAS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IFRS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт призван обеспечить единый источник регламентирующих правил оценки справедливой стоимости, которые в настоящее время содержатся в разных МСФО. В нем приводится доработанное определение справедливой стоимости, представлена концепция оценки справедливой стоимости и перечислены требования к раскрытию информации для целей оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новых требований к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не упраздняет исключений из правил, связанных с практической невозможностью оценки справедливой стоимости, которые и сейчас предусматриваются некоторыми стандартами. Стандарт применяется перспективно, при этом допускается его досрочное применение. Требование о раскрытии сравнительной информации за периоды, предшествовавшие дате, когда настоящий стандарт был применен впервые, отсутствует.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматривались для каждого стандарта отдельно. Все поправки, которые приводят к учетным изменениям для целей представления, признания и оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группа еще не проанализировала вероятное влияние усовершенствований на свое финансовое положение или деятельность.

## 4 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

тыс. тенге	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	49 627 673	36 712 625
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	331 222	632 673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	214 197	438 372
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	107 705	216 870
Счета и депозиты в банках	62 374	10 781
Денежные средства и их эквиваленты	23 049	53 694
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	21 331	23 619
	<b>50 387 551</b>	<b>38 088 634</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 668 593)	(12 265 430)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3 235 774)	(2 777 400)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2 717 540)	(2 674 131)
Прочие привлеченные средства	(1 258 031)	(1 556 004)
Счета и депозиты банков	(475 192)	(150 736)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(95 754)	(21 711)
	<b>(23 450 884)</b>	<b>(19 445 412)</b>
	<b>26 936 667</b>	<b>18 643 222</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 790 849 тыс. тенге (в 2012 году: 1 682 967 тыс. тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

## 5 ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

тыс. тенге	2012	2011
Агентские услуги	4 713 829	32 304
Расчетные операции	1 403 707	1 291 143
Выпуск гарантий и аккредитивов	1 034 157	1 160 984
Снятие денежных средств	1 011 892	826 319
Обслуживание платежных карт	432 417	370 879
Кастодиальные услуги	64 464	91 046
Услуги инкассации	46 805	51 848
Прочее	248 452	107 139
	<b>8 955 723</b>	<b>3 931 662</b>

В декабре 2011 года Группа подписала соглашение с компанией по страхованию жизни АО Kazkommerce-Life о предоставлении услуг страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни указанной страховой компании в точках продажи розничных кредитов и получает агентское

вознаграждение пропорционально сумме страховых премий по заключенным договорам. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием для получения кредита, оно также не влияет на ставку вознаграждения по кредиту.

## 6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2012	2011
Агентские услуги	521 838	70 602
Расчетные операции	265 277	67 352
Снятие денежных средств	168 252	156 943
Обслуживание платежных карт	52 262	67 555
Кастодиальные услуги	14 510	29 087
Прочее	9 267	13 921
	<b>1 031 406</b>	<b>405 460</b>

## 7 ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

тыс. тенге	2012	2011
Дилинговые операции, нетто	4 207 360	3 404 091
Курсовые разницы, нетто	(102 354)	27 166
	<b>4 105 006</b>	<b>3 431 257</b>

## 8 ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тыс. тенге	2012	2011
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	—	49 001
Прочее	(22 061)	122 625
	<b>(22 061)</b>	<b>171 626</b>

## 9 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

тыс. тенге	2012	2011
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	3 806 849	4 155 757
Прочие активы (Примечание 20)	346 593	(188 820)
Резервы под условные обязательства (Примечание 27)	—	188 512
	<b>4 153 442</b>	<b>4 155 449</b>

## 10 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

тыс. тенге	2012	2011
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	11 524 037	6 669 000
Прочие затраты на персонал	447 379	288 957
	<b>11 971 416</b>	<b>6 957 957</b>

## 11 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2012	2011
Износ и амортизация	1 927 270	1 203 682
Расходы по операционной аренде	1 056 044	713 332
Услуги связи и информационные услуги	1 044 676	502 779
Реклама и маркетинг	1 027 568	699 262
Налоги, кроме подоходного налога	804 283	485 011
Обслуживание кредитов	647 005	1 110 361
Ремонт и обслуживание	536 046	297 706
Охрана	466 817	268 532
Командировочные расходы	304 602	211 521
Канцелярские товары	188 353	69 317
Профессиональные услуги	145 539	277 959
Страхование	85 749	37 742
Услуги инкассации	68 718	40 794
Транспортные расходы	56 725	42 499
Обучение	48 329	26 892
Представительские расходы	30 298	13 853
Выпуск платежных карт	29 357	32 880
Прочее	608 750	384 314
	<b>9 076 129</b>	<b>6 418 436</b>

Расходы по обслуживанию кредитов в размере 647 005 тыс. тенге были уплачены в 2012 году (в 2011 году: 1 110 361 тыс. тенге) сервисной компании ТОО «МКО Простокредит» в соответствии с общим договором услуг по

взысканию кредитов, включая услуги колл-центра, услуги административного управления кредитными файлами, перевыставленные банковские комиссии и прочие расходы, понесенные сервисной компанией.

## 12 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

тыс. тенге	2012	2011
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	1 685 407	23 453
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	42 248	—
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	1 526 596	2 003 332
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>3 254 251</b>	<b>2 026 785</b>

В 2012 году применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2011 году: 20%).

### Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 тыс. тенге	%	2011 тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	13 086 304	100,00	8 073 523	100,00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2 617 261	20,00	1 614 705	20,00
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды	42 248	0,32	—	—
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(87 358)	(0,66)	(209 129)	(2,59)
Невычитаемые расходы	682 100	5,21	621 209	7,69
	<b>3 254 251</b>	<b>24,87</b>	<b>2 026 785</b>	<b>25,10</b>

**Требования и обязательства по отложенному налогу**

> Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 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 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом:

2012 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Признано в прибыли или убытке	Остаток на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	326 687	(133 733)	192 954
Основные средства	(635 224)	(51 915)	(687 139)
Прочие активы	288 176	(55 929)	232 247
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(11 745)	15 641	3896
Прочие обязательства	181 278	35 192	216 470
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 335 852	(1 335 852)	—
	<b>1 485 024</b>	<b>(1 526 596)</b>	<b>(41 572)</b>

2011 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 года	Признано в прибыли или убытке	Остаток на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные клиентам	558 583	(231 896)	326 687
Основные средства	(524 584)	(110 640)	(635 224)
Прочие активы	285 203	2 973	288 176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 200	(15 945)	(11 745)
Прочие обязательства	140 144	41 134	181 278
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3 024 810	(1 688 958)	1 335 852
	<b>3 488 356</b>	<b>(2 003 332)</b>	<b>1 485 024</b>

**13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

тыс. тенге	2012	2011
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>14 897 932</b>	<b>9 441 533</b>
<b>Счета типа «ностро» в НБРК и ЦБ РФ</b>	<b>25 258 815</b>	<b>5 293 405</b>
<b>Счета типа «ностро» в других банках</b>		
▪ с кредитным рейтингом от AA- до AA+	68 981	1 988 681
▪ с кредитным рейтингом от A- до A+	6 379 350	23 198 378
▪ с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	377 354	29 842
▪ с кредитным рейтингом от BB- до BB+	702 906	357 724
▪ с кредитным рейтингом ниже B+	17 963	13 431
▪ без присвоенного кредитного рейтинга	51 878	202 931
<b>Итого счетов типа «ностро» в прочих банках</b>	<b>7 598 432</b>	<b>25 790 987</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
▪ с кредитным рейтингом BBB	1 141 210	—
▪ с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 237 258	—
▪ с кредитным рейтингом ниже B+	2 786 630	—

тыс. тенге	2012	2011
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>7 165 098</b>	<b>—</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>54 920 277</b>	<b>40 525 925</b>

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством Fitch.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 1 банк (в 2011 году: 3 банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составил 23 370 243 тыс. тенге и 27 822 701 тыс. тенге соответственно. Рейтинг данных банков по шкале кредитных рейтингов кредитного агентства Fitch — A+ и BBB.

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

тыс. тенге	2012	2011
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящие в собственности Группы</b>		
<b>— Государственные облигации</b>		
▪ Казначейские обязательства Правительства Российской Федерации (OFZ)	1 259 771	506 423
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>1 259 771</b>	<b>506 423</b>
<b>— Корпоративные облигации</b>		
▪ с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	—	10
▪ с кредитным рейтингом ниже B+	—	5
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>—</b>	<b>15</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>— Корпоративные облигации</b>		
▪ с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	—	282 482
▪ с кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	541 855
▪ с кредитным рейтингом от B- до B+	—	229 241
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>—</b>	<b>1 053 578</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 102	97 636
	<b>1 262 873</b>	<b>1 657 652</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 123	38 913
	<b>1 123</b>	<b>38 913</b>

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством Fitch.

**Договоры в иностранной валюте**

> Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на

отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные Банком	Платежи, полученные Банком	Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Валютный своп	Долл. США 2 000 000	03.01.2013	Долл. США 2 000 000	Тыс. тенге 301 300	724	—
Валютный своп	Долл. США 2 000 000	04.01.2013	Долл. США 2 000 000	Тыс. тенге 300 860	189	—
Валютный форвард	Долл. США 750 000	15.03.2013	Долл. США 750 000	Тыс. тенге 115 928	2 189	—
Валютный форвард	Долл. США 1 700 000	09.01.2013	Тыс. рос. рублей 51 901	Долл. США 1 700 000	—	1 123
					<b>3 102</b>	<b>1 123</b>

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные Банком	Платежи, полученные Банком	Справедливая стоимость активов, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств, тыс. тенге
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Валютный своп	Долл. США 50 000 000	14.05.2012	Тыс. тенге 7 407 500	Долл. США 50 000 000	97 636	35 782
Валютный форвард	Долл. США 600 000	13.07.2012	Долл. США 600 000	Тыс. тенге 88 500	—	1 728
Валютный форвард	Долл. США 375 000	13.07.2012	Долл. США 375 000	Тыс. тенге 55 313	—	1 080
Валютный форвард	Долл. США 750 000	13.12.2012	Долл. США 750 000	Тыс. тенге 114 750	—	323
					<b>97 636</b>	<b>38 913</b>

**Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами**

> Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например обмен выплатами 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 увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменения 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.

**15 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

тыс. тенге	2012	2011
<b>Государственные облигации</b>		
▪ Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2 432 074	558 150
▪ Ноты НБРК	15 977 527	—
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>18 409 601</b>	<b>558 150</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
▪ с кредитным рейтингом BBB	—	417 858
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>—</b>	<b>417 858</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
▪ Корпоративные акции	13 945	10 000
	<b>18 423 546</b>	<b>986 008</b>

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством Fitch.

В состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью

13 945 тыс. тенге (в 2011 году: 10 000 тыс. тенге). Для данных инвестиций рынок отсутствует, и в последнее время операции, указывающие на их текущую справедливую стоимость, не проводились. По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие ноты или облигации не были просрочены или обесценены (в 2011 году: отсутствовали).

**16 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ**

тыс. тенге	2012	2011
<b>Обязательный резерв в НБРК и ЦБ РФ</b>		
	<b>4 830 811</b>	<b>8 307 920</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
▪ с кредитным рейтингом от А- до А+	477 135	469 190
▪ с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 095	572
▪ с кредитным рейтингом от BB- до BB+	785 419	482 152
▪ с кредитным рейтингом B-	1 513 080	—
▪ без кредитного рейтинга	580 350	35 073
<b>Итого срочных депозитов</b>	<b>3 357 079</b>	<b>986 987</b>
<b>Итого кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>8 187 890</b>	<b>9 294 907</b>

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2011 году: отсутствовали).

**(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам**

> По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет банков (в 2011 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

**(б) Обязательные резервы в НБРК и ЦБ РФ**

> Согласно требованиям местного законодательства предприятия Группы обязаны поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств предприятий Группы.

Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физической наличности и поддерживаться с учетом двухнедельных остатков совокупных вкладов в центральных банках и физической

наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

## 17 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

тыс. тенге	2012	2011
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	176 841 374	145 269 753
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36 773 851	34 144 381
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>213 615 225</b>	<b>179 414 134</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	33 831 716	29 868 023
Кредиты на покупку автомобилей	28 902 541	9 661 371
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18 629 432	19 300 061
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	528 559	463 938
Необеспеченные потребительские займы	88 011 821	42 513 557
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>169 904 069</b>	<b>101 806 950</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>383 519 294</b>	<b>281 221 084</b>
Резерв на обесценение	(28 877 007)	(25 211 148)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>354 642 287</b>	<b>256 009 936</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 025 391	12 185 757	25 211 148
Чистое создание резерва под обесценение	637 863	3 168 986	3 806 849
Списания	(137 645)	(98 125)	(235 770)
Влияние изменения валютных курсов	60 164	34 616	94 780
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>13 585 773</b>	<b>15 291 234</b>	<b>28 877 007</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 410 019	10 955 075	21 365 094
Чистое создание резерва под обесценение	2 534 952	1 620 805	4 155 757
Списания	73 044	(399 096)	(326 052)
Влияние изменения валютных курсов	7 376	8 973	16 349
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>13 025 391</b>	<b>12 185 757</b>	<b>25 211 148</b>

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

> В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	165 985 888	(2 663 266)	163 322 622	1,60
Просроченные или обесцененные кредиты:				
▪ непросроченные	6 844 306	(5 787 648)	1 056 658	84,56
▪ просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	627 354	(420 101)	207 253	66,96
▪ просроченные на срок более 1 года	3 383 826	(2 136 078)	1 247 748	63,13
<b>Итого просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>10 855 486</b>	<b>(8 343 827)</b>	<b>2 511 659</b>	<b>76,86</b>
<b>Итого кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>176 841 374</b>	<b>(11 007 093)</b>	<b>165 834 281</b>	<b>6,22</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32 948 812	(155 456)	32 793 356	0,47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
▪ непросроченные	161 558	(104 871)	56 687	64,91
▪ просроченные на срок менее 90 дней	161 975	(69 809)	92 166	43,10
▪ просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	302 958	(132 224)	170 734	43,64
▪ просроченные на срок более 1 года	3 198 548	(2 116 320)	1 082 228	66,17
<b>Итого просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>3 825 039</b>	<b>(2 423 224)</b>	<b>1 401 815</b>	<b>63,35</b>
<b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>36 773 851</b>	<b>(2 578 680)</b>	<b>34 195 171</b>	<b>7,01</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>213 615 225</b>	<b>(13 585 773)</b>	<b>200 029 452</b>	<b>6,36</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
▪ непросроченные	27 197 245	(839 862)	26 357 383	3,09
▪ просроченные на срок менее 30 дней	972 083	(171 886)	800 197	17,68
▪ просроченные на срок 30–89 дней	567 668	(158 018)	409 650	27,84
▪ просроченные на срок 90–179 дней	1 377 968	(803 144)	574 824	58,28
▪ просроченные на срок 180–360 дней	1 029 328	(722 415)	306 913	70,18
▪ просроченные на срок более 360 дней	2 687 424	(1 543 662)	1 143 762	57,44
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>33 831 716</b>	<b>(4 238 987)</b>	<b>29 592 729</b>	<b>12,53</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
▪ непросроченные	27 351 661	(354 629)	26 997 032	1,30
▪ просроченные на срок менее 30 дней	569 815	(39 698)	530 117	6,97
▪ просроченные на срок 30–89 дней	194 081	(18 750)	175 331	9,66
▪ просроченные на срок 90–179 дней	128 516	(29 437)	99 079	22,91
▪ просроченные на срок 180–360 дней	222 700	(76 984)	145 716	34,57
▪ просроченные на срок более 360 дней	435 768	(197 023)	238 745	45,21
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>28 902 541</b>	<b>(716 521)</b>	<b>28 186 020</b>	<b>2,48</b>

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>				
▪ непросроченные	10 986 878	(725 339)	10 261 539	6,60
▪ просроченные на срок менее 30 дней	202 157	(44 561)	157 596	22,04
▪ просроченные на срок 30–89 дней	182 291	(92 696)	89 595	50,85
▪ просроченные на срок 90–179 дней	679 917	(257 604)	422 313	37,89
▪ просроченные на срок 180–360 дней	466 508	(252 078)	214 430	54,04
▪ просроченные на срок более 360 дней	6 111 681	(4 174 095)	1 937 586	68,30
<b>Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>18 629 432</b>	<b>(5 546 373)</b>	<b>13 083 059</b>	<b>29,77</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>				
▪ непросроченные	501 949	—	501 949	—
▪ просроченные на срок 30–89 дней	26 610	—	26 610	—
<b>Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>528 559</b>	<b>—</b>	<b>528 559</b>	<b>—</b>
<b>Необеспеченные потребительские займы</b>				
▪ непросроченные	76 200 669	(1 048 616)	75 152 053	1,38
▪ просроченные на срок менее 30 дней	4 035 739	(53 675)	3 982 064	1,33
▪ просроченные на срок 30–89 дней	2 011 008	(25 785)	1 985 223	1,28
▪ просроченные на срок 90–179 дней	1 599 564	(836 521)	763 043	52,30
▪ просроченные на срок 180–360 дней	2 585 348	(1 664 720)	920 628	64,39
▪ просроченные на срок более 360 дней	1 579 493	(1 160 036)	419 457	73,44
<b>Итого необеспеченных потребительских займов</b>	<b>88 011 821</b>	<b>(4 789 353)</b>	<b>83 222 468</b>	<b>5,44</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>169 904 069</b>	<b>(15 291 234)</b>	<b>154 612 835</b>	<b>9,00</b>
<b>Итого кредитов выданных клиентам</b>	<b>383 519 294</b>	<b>(28 877 007)</b>	<b>354 642 287</b>	<b>7,53</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	134 777 451	(2 733 166)	132 044 285	2,03
Просроченные или обесцененные кредиты:				
▪ непросроченные	6 487 880	(5 161 281)	1 326 599	79,55
▪ просроченные на срок менее 90 дней	277 878	(184 222)	93 656	66,30
▪ просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	894 595	(389 031)	505 564	43,49
▪ просроченные на срок более 1 года	2 831 949	(1 532 020)	1 299 929	54,10
<b>Итого просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>10 492 302</b>	<b>(7 266 554)</b>	<b>3 225 748</b>	<b>69,26</b>
<b>Итого кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>145 269 753</b>	<b>(9 999 720)</b>	<b>135 270 033</b>	<b>6,88</b>

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	29 292 556	(201 753)	29 090 803	0,69
Просроченные или обесцененные кредиты:				
▪ непросроченные	1 027 182	(508 080)	519 102	49,46
▪ просроченные на срок менее 90 дней	210 124	(126 836)	83 288	60,36
▪ просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 162 209	(1 429 193)	733 016	66,10
▪ просроченные на срок более 1 года	1 452 310	(759 809)	692 501	52,32
<b>Итого просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>4 851 825</b>	<b>(2 823 918)</b>	<b>2 027 907</b>	<b>58,20</b>
<b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>34 144 381</b>	<b>(3 025 671)</b>	<b>31 118 710</b>	<b>8,86</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>179 414 134</b>	<b>(13 025 391)</b>	<b>166 388 743</b>	<b>7,26</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
▪ непросроченные	22 380 394	(1 184 113)	21 196 281	5,29
▪ просроченные на срок менее 30 дней	1 015 640	(166 808)	848 832	16,42
▪ просроченные на срок 30–89 дней	747 332	(430 487)	316 845	57,60
▪ просроченные на срок 90–179 дней	1 510 777	(771 318)	739 459	51,05
▪ просроченные на срок 180–360 дней	676 657	(281 889)	394 768	41,66
▪ просроченные на срок более 360 дней	3 537 223	(1 994 507)	1 542 716	56,39
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>29 868 023</b>	<b>(4 829 122)</b>	<b>25 038 901</b>	<b>16,17</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
▪ непросроченные	8 605 724	(170 946)	8 434 778	1,99
▪ просроченные на срок менее 30 дней	242 374	(48 841)	193 533	20,15
▪ просроченные на срок 30–89 дней	75 751	(23 398)	52 353	30,89
▪ просроченные на срок 90–179 дней	81 104	(36 876)	44 228	45,47
▪ просроченные на срок 180–360 дней	58 588	(16 506)	42 082	28,17
▪ просроченные на срок более 360 дней	597 830	(373 873)	223 957	62,54
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>9 661 371</b>	<b>(670 440)</b>	<b>8 990 931</b>	<b>6,94</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>				
▪ непросроченные	11 593 447	(1 258 141)	10 335 306	10,85
▪ просроченные на срок менее 30 дней	369 046	(232 000)	137 046	62,86
▪ просроченные на срок 30–89 дней	706 405	(412 107)	294 298	58,34
▪ просроченные на срок 90–179 дней	507 987	(203 651)	304 336	40,09
▪ просроченные на срок 180–360 дней	553 621	(193 614)	360 007	34,97
▪ просроченные на срок более 360 дней	5 569 555	(3 201 271)	2 368 284	57,48
<b>Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>19 300 061</b>	<b>(5 500 784)</b>	<b>13 799 277</b>	<b>28,50</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>				
▪ непросроченные	463 938	—	463 938	—
<b>Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>463 938</b>	<b>—</b>	<b>463 938</b>	<b>—</b>

тыс. тенге	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Необеспеченные потребительские займы</b>				
▪ непросроченные	39 169 167	(179 363)	38 989 804	0,46
▪ просроченные на срок менее 30 дней	1 504 128	(16 065)	1 488 063	1,07
▪ просроченные на срок 30–89 дней	775 484	(229 168)	546 316	29,55
▪ просроченные на срок 90–179 дней	313 993	(181 216)	132 777	57,71
▪ просроченные на срок 180–360 дней	373 694	(270 614)	103 080	72,42
▪ просроченные на срок более 360 дней	377 091	(308 985)	68 106	81,94
<b>Итого необеспеченных потребительских займов</b>	<b>42 513 557</b>	<b>(1 185 411)</b>	<b>41 328 146</b>	<b>2,79</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>101 806 950</b>	<b>(12 185 757)</b>	<b>89 621 193</b>	<b>11,97</b>
<b>Итого кредитов выданных клиентам</b>	<b>281 221 084</b>	<b>(25 211 148)</b>	<b>256 009 936</b>	<b>8,96</b>

### (b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

- годовой уровень понесенных убытков, основанный на историческом уровне потерь, составляет 0,47–1,60% годовых;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%–50%;
- задержка на 12–36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на  $\pm 1\%$  размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 2 000 295 тыс. тенге ниже/выше (в 2011 году: на 1 663 887 тыс. 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 схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2–6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2–6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%–50%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на  $\pm 3\%$  размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4 638 385 тыс. тенге ниже/выше (в 2011 году: 2 688 636 тыс. тенге).

### (c) Анализ обеспечения

кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

> В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения — для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения — для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	41 049 402	19 118 262	21 931 140	—
Будущие доходы по договорам	38 026 405	33 546 537	4 479 868	—
Страхование	19 161 368	—	19 161 368	—
Зерно	16 790 647	16 790 647	—	—
Незавершенное строительство	10 603 557	10 470 684	132 873	—
Оборудование	8 453 048	7 238 210	1 214 838	—
Товары в обороте	5 556 981	4 890 524	666 457	—
Денежные средства и депозиты	4 731 021	—	4 731 021	—
Транспортные средства	2 512 088	473 727	2 038 361	—
Прочие	3 321 563	3 195 463	126 100	—
Гарантии	5 090 806	—	5 090 806	—
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	40 819 092	—	—	40 819 092
<b>Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>196 115 978</b>	<b>95 724 054</b>	<b>59 572 832</b>	<b>40 819 092</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	3 439 841	1 094 763	2 345 078	—
Транспортные средства	196 136	—	196 136	—
Незавершенное строительство	13 041	—	13 041	—
Оборудование	10 620	—	10 620	—
Товары в обороте	6 872	—	6 872	—
Денежные средства и депозиты	5 789	—	5 789	—
Гарантии	76 659	—	76 659	—
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	164 516	—	—	164 516
<b>Итого просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>3 913 474</b>	<b>1 094 763</b>	<b>2 654 195</b>	<b>164 516</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>200 029 452</b>	<b>96 818 817</b>	<b>62 227 027</b>	<b>40 983 608</b>

31 декабря 2011 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
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	48 594 541	25 550 467	23 044 074	—
Будущие доходы по договорам	25 215 864	4 464 833	20 751 031	—
Страхование	8 519 179	—	8 519 179	—
Оборудование	8 097 212	7 393 174	704 038	—
Зерно	7 398 769	7 218 769	180 000	—
Товары в обороте	6 783 782	5 773 127	1 010 655	—

31 декабря 2011 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
Денежные средства и депозиты	4 090 118	—	4 090 118	—
Недропользование	3 626 600	3 626 600	—	—
Транспортные средства	1 874 964	1 865 292	9 672	—
Незавершенное строительство	256 562	233 752	22 810	—
Прочие	3 464 780	3 412 322	52 458	—
Гарантии	3 474 014	—	3 474 014	—
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	39 738 703	—	—	39 738 703
<b>Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>161 135 088</b>	<b>59 538 336</b>	<b>61 858 049</b>	<b>39 738 703</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	4 083 062	1 420 229	2 662 833	—
Зерно	170 304	—	170 304	—
Оборудование	39 896	—	39 896	—
Будущие доходы по договорам	16 183	—	16 183	—
Денежные средства и депозиты	7 927	—	7 927	—
Незавершенное строительство	3 836	—	3 836	—
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	932 447	—	—	932 447
<b>Итого просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>5 253 655</b>	<b>1 420 229</b>	<b>2 900 979</b>	<b>932 447</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>166 388 743</b>	<b>60 958 565</b>	<b>64 759 028</b>	<b>40 671 150</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например акционеров-заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

#### Полученное обеспечение

> В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость таких активов составила 26 366 тыс. тенге, такие активы были представлены имуществом. Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

> Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. 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 ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 5 085 883 тыс. тенге (в 2011 году: 5 102 992 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью, составляющей менее чистой балансовой стоимости отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 4 060 617 тыс. тенге (в 2011 году: 4 678 277 тыс. тенге).

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 24 506 846 тыс. тенге (в 2011 году: 19 935 909 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость их обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения каждые полгода.

В отношении ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 21 273 406 тыс. тенге (в 2011 году: 15 079 959 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

#### Кредиты на покупку автомобилей

> Группа не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля.

#### Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

> В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3 949 638 тыс. тенге (в 2011 году: 4 460 439 тыс. тенге), которые обеспечены залогом, справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения таких кредитов составляет 3 524 632 тыс. тенге (в 2011 году: 3 433 858 тыс. тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 9 133 421 тыс. тенге (в 2011 году: 9 338 838 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа обновляет оцененную стоимость обеспечения при получении кредита до текущей стоимости с учетом

приблизительных изменений в стоимости имущества. В случае наличия признаков обесценения Группа проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату каждые полгода.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2 332 507 тыс. тенге (в 2011 году: 1 561 842 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была оценена при получении кредита и не корректировалась на сумму последующих изменений до наступления отчетной даты.

#### Полученное обеспечение

> В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость таких активов составила 1170 тыс. тенге, такие активы были представлены имуществом. Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

#### (d) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

тыс. тенге	2012	2011
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	54 460 389	39 269 442
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	30 098 595	23 817 489
Строительство	25 948 505	29 186 433
Транспорт	17 864 121	17 231 655
Горнодобывающая промышленность/металлургия	16 370 651	10 268 145
Производство пищевых продуктов	15 683 238	19 101 429
Розничная торговля	10 569 052	8 230 654
Услуги	8 030 071	2 622 425
Аренда, прокат и лизинг	6 676 845	3 774 565
Промышленное производство	5 522 765	6 699 815
Исследовательская деятельность	4 820 585	1 516 867
Производство и поставка электроэнергии	4 311 954	4 815 956
Финансовое посредничество	3 870 388	4 780 690
Недвижимость	1 922 944	2 794 062
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1 679 524	1 332 904
Сфера развлечений	630 457	2 347 639
Издательская деятельность	343 921	333 456
Машиностроение	35 396	200 004
Прочее	4 775 824	1 090 504
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	33 831 716	29 868 023

тыс. тенге	2012	2011
Кредиты на покупку автомобилей	28 902 541	9 661 371
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18 629 432	19 300 061
Кредиты под залог депозита	528 559	463 938
Необеспеченные потребительские кредиты	88 011 821	42 513 557
	<b>383 519 294</b>	<b>281 221 084</b>
Резерв под обесценение	(28 877 007)	(25 211 148)
	<b>354 642 287</b>	<b>256 009 936</b>

**(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

> По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2011 году: 17), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 50 108 373 тыс. тенге (в 2011 году: 79 891 088 тыс. тенге).

**(ф) Сроки погашения кредитов**

> Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**18 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ**

тыс. тенге	2012	2011
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10 049 199	3 114 463
Ноты НБРК	—	28 637 263
Федеральные облигации Российской Федерации (OFZ)	277 993	9
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>10 327 192</b>	<b>31 751 735</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
▪ с кредитным рейтингом BBB	—	519 950
	10 327 192	32 271 685
<b>В залоге по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Российские государственные облигации	—	967 085
Ноты НБРК	—	5 254 960
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>—</b>	<b>6 222 045</b>
	<b>10 327 192</b>	<b>38 493 730</b>

Кредитные рейтинги представляют собой кредитные рейтинги, эквивалентные тем, которые устанавливаются рейтинговым агентством Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2012 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (в 2011 году: отсутствуют).

**19 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

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

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшенные арендованной недвижимости	Торговые знаки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>									
Остаток на 1 января 2011 года	9 224 803	4 142 779	347 484	265 162	218 231	283 004	—	1 688 541	16 170 004
Поступления	148 571	862 543	126 838	57 801	8 686	987	1 075 716	650 879	2 932 021
Выбытия	—	(61 187)	(13 270)	(7 091)	(20)	(2 786)	—	—	(84 354)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>9 373 374</b>	<b>4 944 135</b>	<b>461 052</b>	<b>315 872</b>	<b>226 897</b>	<b>281 205</b>	<b>1 075 716</b>	<b>2 339 420</b>	<b>19 017 671</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2011 года	(639 409)	(1 787 759)	(213 708)	(97 556)	—	(172 119)	—	(696 086)	(3 606 637)
Износ и амортизация за год	(93 247)	(701 815)	(47 293)	(26 897)	—	(47 491)	—	(286 939)	(1 203 682)
Выбытия	—	53 792	10 705	5 020	—	2 174	—	—	71 691
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(732 656)</b>	<b>(2 435 782)</b>	<b>(250 296)</b>	<b>(119 433)</b>	<b>—</b>	<b>(217 436)</b>	<b>—</b>	<b>(983 025)</b>	<b>(4 738 628)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>8 640 718</b>	<b>2 508 353</b>	<b>210 756</b>	<b>196 439</b>	<b>226 897</b>	<b>63 769</b>	<b>1 075 716</b>	<b>1 356 395</b>	<b>14 279 043</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (в 2011 году: подобные затраты отсутствовали).

## 20 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	2012	2011
Начисленные комиссионные доходы	1 270 018	916 503
Дебиторы по заемным операциям	838 164	743 841
Дебиторская задолженность страховой компании	300 415	—
Расчеты по пластиковым картам	119 668	—
Дебиторская задолженность по соглашению уступки прав	93 000	—
Дебиторы по аккредитивам	21 906	202 595
Задолженность компании American Express за акцептованные дорожные чеки	72 528	—
Прочие	299 912	309 337
Резерв под обесценение	(403 949)	(64 759)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2 611 662</b>	<b>2 107 517</b>
Авансы по капитальным затратам	1 875 568	1 085 820
Предоплаты	227 043	90 011
Сырье и материалы	202 106	176 395
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	147 879	71 695
Прочие	36 497	—
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 489 093</b>	<b>1 423 921</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 100 755</b>	<b>3 531 438</b>

### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

тыс. тенге	2012	2011
Величина резерва под обесценение на начало года	64 759	258 176
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	346 593	(188 820)
Списания	(8 332)	(4 770)
Влияние курсовой разницы	929	173
<b>Величина резерва под обесценение на конец года</b>	<b>403 949</b>	<b>64 759</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2802 тыс. тенге (в 2011 году: 3894 тыс. тенге), из которой никакая дебиторская задолженность

не является просроченной более чем на 90 дней, но менее чем на один год (в 2011 году: 2650 тыс. тенге), и 2787 тыс. тенге — просрочены на срок более одного года (в 2011 году: 1075 тыс. тенге).

## 21 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

тыс. тенге	2012	2011
Срочные депозиты	21 157 779	2 675 839
Счета типа «востро»	70 797	545 813
	<b>21 228 576</b>	<b>3 221 652</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 Группа имеет 1 банк, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала (в 2011 году: отсутствуют). Совокупный объем остатков по

счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10 335 556 тыс. тенге.

## 22 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

### (а) Заложенные ценные бумаги

> По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела заложенных ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам

«РЕПО». По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа передала в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 18).

## 23 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

тыс. тенге	2012	2011
Текущие счета и депозиты до востребования		
▪ Розничные клиенты	14 390 311	10 541 920
▪ Корпоративные клиенты	56 794 967	58 159 128
Срочные депозиты		
▪ Розничные клиенты	84 624 820	53 687 036
▪ Корпоративные клиенты	158 910 300	123 223 056
	<b>314 720 398</b>	<b>245 611 140</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3 843 703 тыс. тенге (в 2011 году: 3 687 550 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 8 клиентов (в 2011 году: 14 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляют 83 179 091 тыс. тенге (в 2011 году: 104 361 563 тыс. тенге).

## 24 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

тыс. тенге	2012	2011
Номинальная стоимость	32 943 090	31 792 200
Премия	637 256	871 502
Начисленное вознаграждение	861 418	920 799
	<b>34 441 764</b>	<b>33 584 501</b>

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения, %	Балансовая стоимость, тыс. тенге	
					2012	2011
Облигации пятой эмиссии	01-Сен-08	01-Сен-23	Инфляция +1%	7,16	7 519 653	7 572 615
Облигации седьмой эмиссии	24-Сен-08	21-Янв-19	Инфляция +1%	11,27	1 402 812	1 489 176
Облигации девятой эмиссии	15-Окт-08	15-Окт-15	13,00%	9,15	23 229 746	22 244 503
Облигации десятой эмиссии	13-Июль-11	13-Июль-14	7,00%	7,60	2 289 553	2 278 207
					<b>34 441 764</b>	<b>33 584 501</b>

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

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

## 25 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

тыс. тенге	2012	2011
Номинальная стоимость	29 391 180	24 595 860
Дисконт	(2 106 655)	(1 342 549)
Начисленное вознаграждение	586 979	672 246
	<b>27 871 504</b>	<b>23 925 557</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже.

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения, %	Балансовая стоимость, тыс. тенге	
					2012	2011
Облигации третьей эмиссии	05-Апр-06	05-Апр-13	Инфляция +1%	8,64	10 112 631	10 001 144
Облигации четвертой эмиссии	04-Сен-07	04-Сен-14	Инфляция +1%	10,04	9 525 235	9 302 047
Облигации шестой эмиссии	01-Сен-08	01-Сен-15	11,00%	9,77	5 185 740	3 898 860
Облигации восьмой эмиссии	15-Окт-08	15-Окт-23	Инфляция +1%	10,32	3 047 898	723 506
					<b>27 871 504</b>	<b>23 925 557</b>

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

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

## 26 ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

тыс. тенге	2012	2011
Кредиты государственных финансовых институтов	15 332 623	18 287 214
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1 470 631	1 601 146
Банковские кредиты	1 758 902	876 109
	<b>18 562 156</b>	<b>20 764 469</b>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2012 года прочих привлеченных средств представлены в таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Годы погашения	Балансовая стоимость, тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5,50–8,62%	2013–2019	15 332 623
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024–2026	1 109 919
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор + 1%	2024–2025	360 712
Иностранные банки	Евро	4,58–8,72%	2013	1 758 902
				<b>18 562 156</b>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2011 года прочих привлеченных средств представлены в таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Годы погашения	Балансовая стоимость, тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5,50–8,62%	2013–2018	18 287 214
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024–2026	1 213 862
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор + 1%	2024–2025	387 284
Иностранные банки	Долл. США	4,68–4,88%	2012	876 109
				<b>20 764 469</b>

## 27 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс. тенге	2012	2011
Предоплаты по кредитам	2 550 892	1 695 950
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	910 793	—
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	478 098	—
Начисленные административные расходы	350 716	67 153
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	3 328	70 025
Начисленный резерв на судебное производство	—	188 512
Прочие финансовые обязательства	244 822	162 084
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>4 538 649</b>	<b>2 183 724</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	537 050	516 167
Резерв по отпускам	430 111	314 326
Доходы будущих периодов	235 367	344 661
Прочие налоги к уплате	117 390	217 301
Прочие нефинансовые обязательства	696	1 767
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 320 614</b>	<b>1 394 222</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 859 263</b>	<b>3 577 946</b>

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

Данные платежи зачисляются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

## 28 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

> Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 33 000 000 обыкновенных акций (в 2011 году: 33 000 000)

акции	2012	2011
Выпущенных по 955,98 тенге	8 368 300	8 368 300
Выпущенных по 1523,90 тенге	2 631 500	2 631 500
Выпущенных по 1092,00 тенге	2 930 452	2 930 452
Выпущенных по 6532,60 тенге	2 280 881	1 377 718
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>16 211 133</b>	<b>15 307 970</b>

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 законодательством Республики Казахстан право акционеров Банка на распределение резервов ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой прибыли за текущий год в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не производится, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или это повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 9 619 591 тыс. тенге (31 декабря 2011 года: 6 039 513 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года дивиденды не объявлялись.

### (с) Величина капитала на одну акцию

> В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить величину капитала на акцию в консолидированной финансовой отчетности. Величина капитала на акцию рассчитывается путем деления чистых активов за вычетом нематериальных активов на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2012 года величина капитала на акцию составляла 2759,90 тенге (в 2011 году: 1923,80 тенге).

### Резервы на покрытие общих банковских рисков

> В соответствии с поправками, внесенными в Постановление АФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать

и 3 000 000 непогашаемых кумулятивных привилегированных акций (в 2011 году: 3 000 000).

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

резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 1 268 809 тыс. тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 77 136 тыс. тенге).

### (д) Резервы на покрытие общих банковских рисков, продолжение

> Законодательно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В 2012 году КФН опубликовал требование к банкам о раскрытии в отдельном документе информации в отношении той части их нераспределенной прибыли, которая представляет собой превышение над суммой резервов под обесценение, оцененными в соответствии с нормативными правилами и МСФО. По состоянию на 31 декабря 2012 года разница составила 1 767 155 тыс. тенге (не аудировано) и в основном относится к кредитам, выданным клиентам.

## 29 ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

> Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется,

как указано далее. Группа не имеет потенциальных разведенных обыкновенных акций.

тыс. тенге	2012	2011
Прибыль за год, тыс. тенге	9 832 053	6 046 738
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15 816 619	15 307 970
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию, тенге</b>	<b>621,63</b>	<b>395,01</b>

## 30 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

> Группа имеет пять отчетных сегментов, как описано далее, которые 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, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- банковское обслуживание малых и средних предприятий — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;

- управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «ностро» в НБКР и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации);
- казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских займов и использование производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, включенной 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	2012	2011
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративное банковское обслуживание	163 797 053	132 881 560
Розничное банковское обслуживание	143 636 011	77 802 054
Управление активами и обязательствами	74 162 188	82 508 894
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	48 097 028	43 963 674
Казначейство	4 412 384	78 371
Нераспределенные активы	31 833 347	32 380 987
<b>Итого активов</b>	<b>465 938 011</b>	<b>369 615 540</b>

тыс. тенге	2012	2011
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративное банковское обслуживание	178 891 857	152 818 901
Розничное банковское обслуживание	98 464 545	68 295 371
Управление активами и обязательствами	75 316 939	66 063 521
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	56 765 887	40 158 507
Казначейство	363 249	592 215
Нераспределенные обязательства	8 348 239	9 441 724
<b>Итого обязательств</b>	<b>418 150 716</b>	<b>337 370 239</b>

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

тыс. тенге	2012	2011
Общие активы отчетных сегментов	465 938 011	369 615 540
Влияние консолидации	10 177 001	5 570 801
Прочие корректировки	(5 604 453)	(5 824 948)
<b>Итого активов</b>	<b>470 510 559</b>	<b>369 361 393</b>

тыс. тенге	2012	2011
Общие обязательства отчетных сегментов	418 150 716	337 370 239
Влияние консолидации	10 182 230	5 990 469
Прочие корректировки	(5 606 590)	(5 880 956)
<b>Итого обязательств</b>	<b>422 726 356</b>	<b>337 479 752</b>

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	18 562 350	6 081 978	20 615 560	19 074	579 858	2 714	45 861 534
Комиссионные доходы	2 393 933	1 633 412	7 347 697	—	3	589 764	11 964 809
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1 414 454	338 499	439 493	1 843 923	(336 218)	4 924	3 705 075
Прочие доходы	91 356	118 518	497 967	—	—	—	707 841
Трансфертное ценообразование на фонды	12 524 915	679 708	6 671 190	—	8 155 314	76 781	28 107 908
<b>Доход</b>	<b>34 987 008</b>	<b>8 852 115</b>	<b>35 571 907</b>	<b>1 862 997</b>	<b>8 398 957</b>	<b>674 183</b>	<b>90 347 167</b>
Процентные расходы	(8 309 467)	(1 676 518)	(6 218 117)	—	(6 533 935)	(32 175)	(22 770 212)
Комиссионные расходы	(223 665)	(24 682)	(1 442 599)	(7 218)	(80 611)	(67 703)	(1 846 478)
Убытки от обесценения	(450 028)	68 750	(3 269 186)	—	2	(2 956)	(3 653 418)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11 231 201)	(3 083 959)	(10 554 604)	(68 862)	(3 094 166)	(75 116)	(28 107 908)
Операционные расходы (прямые)	(1 379 385)	(1 160 375)	(8 331 864)	(123 978)	(428 491)	(134 357)	(11 558 450)
Операционные расходы (косвенные)	(2 897 823)	(1 297 652)	(4 190 422)	(58 363)	(583 567)	(239 167)	(9 266 994)

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Корпоративный подоходный налог	(1 631 939)	(439 102)	(938 880)	(217 278)	—	(3 555)	(3 230 754)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>8 863 500</b>	<b>1 238 577</b>	<b>626 235</b>	<b>1 387 298</b>	<b>(2 321 811)</b>	<b>119 154</b>	<b>9 912 953</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	—	—	220 026	—	—	4 196 728	4 416 754
Износ и амортизация	(262 828)	(183 882)	(1 369 878)	(6 867)	(66 331)	(30 792)	(1 920 578)

Информация по основным отчетным сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2011 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	17 594 796	5 262 616	11 485 945	220 962	1 144 964	—	35 709 283
Комиссионные доходы	2 531 511	1 430 354	1 751 232	90 489	660	107 075	5 911 321
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1 565 703	445 420	605 898	786 517	51 196	—	3 454 734
Прочие доходы	120 883	136 883	240 424	—	—	—	498 190
Трансфертное ценообразование на фонды	6 845 269	508 422	5 706 842	33 683	5 293 307	250 142	18 637 665
<b>Доход</b>	<b>28 658 162</b>	<b>7 783 695</b>	<b>19 790 341</b>	<b>1 131 651</b>	<b>6 490 127</b>	<b>357 217</b>	<b>64 211 193</b>
Процентные расходы	(6 013 688)	(1 749 839)	(5 512 016)	—	(5 928 144)	(771)	(19 204 458)
Комиссионные расходы	(73 917)	(9 587)	(203 874)	(40 202)	(60 410)	—	(387 990)
Убытки от обесценения	(427 524)	(2 137 046)	(734 548)	(2)	—	—	(3 299 120)
Трансфертное ценообразование на фонды	(9 257 163)	(1 656 191)	(4 604 144)	(47 343)	(3 072 823)	—	(18 637 664)
Операционные расходы (прямые)	(1 362 818)	(872 514)	(3 626 686)	(119 608)	(346 082)	(79 338)	(6 407 046)
Операционные расходы (косвенные)	(2 318 679)	(1 092 126)	(3 405 577)	(124 575)	(554 559)	(284 462)	(7 779 978)
Корпоративный подоходный налог	(1 026 288)	(286 733)	(553 670)	(76 809)	(51 761)	(4 739)	(2 000 000)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>8 178 085</b>	<b>(20 341)</b>	<b>1 149 826</b>	<b>723 112</b>	<b>(3 523 652)</b>	<b>(12 093)</b>	<b>6 494 937</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	—	—	1 075 716	—	—	1 856 305	2 932 021
Износ и амортизация	(300 096)	(172 101)	(488 388)	(8 981)	(84 189)	(139 922)	(1 193 677)

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка:

тыс. тенге	2012	2011
<b>Доход отчетных сегментов</b>	<b>90 347 167</b>	<b>64 211 193</b>
Трансфертное ценообразование на фонды	(28 107 908)	(18 637 665)
Прочие корректировки	(2 643)	(628 154)
Влияние консолидации	1 211 664	677 805
<b>Итого дохода</b>	<b>63 448 280</b>	<b>45 623 179</b>

тыс. тенге	2012	2011
<b>Прибыль отчетных сегментов</b>	<b>9 912 953</b>	<b>6 494 937</b>
Разница в убытках от обесценения	(506 350)	(825 884)
Прочие корректировки	212 988	370 460
Влияние консолидации	212 462	7 225
<b>Итого прибыли</b>	<b>9 832 053</b>	<b>6 046 738</b>

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

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

**Трансфертное ценообразование на фонды.** Для целей внутренней отчетности руководству трансфертное

ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

#### (а) Информация в отношении крупных корпоративных клиентов и географических регионов

> По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от внешних клиентов получена от резидентов Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов расположена на территории Республики Казахстан.

## 31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

#### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

> Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, 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 общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и пересмотр политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности заместителя Председателя

Правления по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

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

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

#### (b) Рыночный риск

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

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

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

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

Кроме того, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов

риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

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

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

#### 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 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3–6 месяцев	6–12 месяцев	1–5 лет	Более 5 лет	Бес- процентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2012 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10 300 601	—	—	—	—	44 619 676	54 920 277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 259 771	—	—	—	—	3 102	1 262 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 006 281	11 672	787	2 390 854	7	13 945	18 423 546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 846 719	—	1 510 190	—	170	4 830 811	8 187 890
Кредиты, выданные клиентам	52 721 139	9 094 147	29 580 608	204 394 102	58 852 291	—	354 642 287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	323 426	20 472	1 983 962	5 999 677	1 999 655	—	10 327 192
	<b>82 457 937</b>	<b>9 126 291</b>	<b>33 075 547</b>	<b>212 784 633</b>	<b>60 852 123</b>	<b>49 467 534</b>	<b>447 764 065</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Бес- процентные	Балансовая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	—	—	—	1 123	1 123
Депозиты и счета банков	8 793 545	507 195	11 842 047	—	—	85 789	21 228 576
Текущие счета и депозиты клиентов	47 399 946	32 929 224	105 014 912	69 537 994	9 617 443	50 220 879	314 720 398
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 633 992	571 263	7 361 088	24 875 421	—	—	34 441 764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	371 917	10 164 776	12 330 876	5 003 935	—	—	27 871 504
Прочие привлеченные средства	3 733 214	1 643 585	2 554 759	9 320 960	1 309 638	—	18 562 156
	<b>61 932 614</b>	<b>45 816 043</b>	<b>139 103 682</b>	<b>108 738 310</b>	<b>10 927 081</b>	<b>50 307 791</b>	<b>416 825 521</b>
	<b>20 525 323</b>	<b>(36 689 752)</b>	<b>(106 028 135)</b>	<b>104 046 323</b>	<b>49 925 042</b>	<b>(840 257)</b>	<b>30 938 544</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Бес- процентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2011 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 000 967	—	—	—	—	35 524 958	40 525 925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 560 016	—	—	—	—	97 636	1 657 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	50 555	825 611	99 842	10 000	986 008
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 047 712	45	60	—	—	8 247 090	9 294 907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 500 090	—	—	—	—	—	2 500 090
Кредиты, выданные клиентам	33 585 050	27 937 449	36 690 937	104 247 038	53 549 462	—	256 009 936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22 104 771	15 130 359	1 000 601	257 999	—	—	38 493 730
	<b>65 798 606</b>	<b>43 067 853</b>	<b>37 742 153</b>	<b>105 330 648</b>	<b>53 649 304</b>	<b>43 879 684</b>	<b>349 468 248</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Бес- процентные	Балансовая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	—	—	—	38 913	38 913
Депозиты и счета банков	2 675 958	—	—	—	—	545 694	3 221 652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 755 574	—	—	—	—	—	6 755 574
Текущие счета и депозиты клиентов	48 032 121	32 110 344	74 207 259	41 109 157	8 819 916	41 332 343	245 611 140
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 814 421	537 060	7 319 985	23 913 035	—	—	33 584 501
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	457 385	10 001 143	9 706 512	3 760 517	—	—	23 925 557
Прочие привлеченные средства	—	—	876 109	16 579 517	3 308 843	—	20 764 469
	<b>59 735 459</b>	<b>42 648 547</b>	<b>92 109 865</b>	<b>85 362 226</b>	<b>12 128 759</b>	<b>41 916 950</b>	<b>333 901 806</b>
	<b>6 063 147</b>	<b>419 306</b>	<b>(54 367 712)</b>	<b>19 968 422</b>	<b>41 520 545</b>	<b>1 962 734</b>	<b>15 566 442</b>

**Средние ставки вознаграждения**

> Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2011 Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	тенге	доллары США	прочие валюты	тенге	доллары США	прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6,00	0,50	4,12	0,50	—	—
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	6,8	9,40	—	8,80
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,17	—	—	3,29	14,40	—
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,02	2,91	—	0,29	3,47	—
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	—	—	—	0,98	—	—
Кредиты, выданные клиентам	18,83	10,57	12,29	16,97	16,10	11,52
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,54	3,74	12,00	1,29	4,56	11,50
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты и счета банков						
▪ Срочные депозиты	7,74	1,45	—	4,60	—	—
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	—	—	—	0,45	—	6,20
Текущие счета и депозиты клиентов						
▪ Корпоративные клиенты	6,88	3,25	5,38	6,34	2,93	0,91
▪ Розничные клиенты	9,18	6,12	4,07	9,27	6,74	4,59
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,70	—	—	9,61	—	—
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9,51	—	—	11,37	—	—
Прочие привлеченные средства						
▪ Кредиты, полученные от государственных финансовых учреждений	7,48	—	—	7,33	—	—
▪ Кредиты, полученные от банков	—	—	6,86	—	4,78	—
▪ Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5,50	2,25	—	7,50	1,94	—

**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 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	2012		2011	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(251 828)	(251 828)	(64 197)	(64 197)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	251 828	251 828	64 197	64 197

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения

тыс. тенге	2012		2011	
	прибыль или убыток	капитал	прибыль или убыток	капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 715	109 197	11 046	39 801
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 715)	(109 197)	(11 046)	(39 801)

(составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов) и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, может быть представлен следующим образом:

## (ii) Валютный риск

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному

рisku. Группа управляет валютной позицией путем установления лимитов для каждой из валют, а также лимитов для чистой валютной позиции.

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллары США	Российский рубль *	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	22 636 305	776 887	9 839 268	61 410	33 313 870
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 481	1 560 016	—	—	1 569 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 851	—	—	—	417 851
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 335 990	69 210	—	—	1 405 200
Кредиты, выданные клиентам	24 045 802	5 377 010	134 922	—	29 557 734
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	519 950	967 094	—	—	1 487 044
Прочие финансовые активы	1 143 545	2	208 289	—	1 351 836
<b>Итого активов</b>	<b>50 108 924</b>	<b>8 750 219</b>	<b>10 182 479</b>	<b>61 410</b>	<b>69 103 032</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	32 439	4	69	—	32 512
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	—	1 755 451	—	—	1 755 451
Текущие счета и депозиты клиентов	55 784 998	4 509 367	10 073 964	31 863	70 400 192
Прочие привлеченные средства	1 263 393	—	—	—	1 263 393
Прочие финансовые обязательства	39 297	10 830	9 853	—	59 980
<b>Итого обязательств</b>	<b>57 120 127</b>	<b>6 275 652</b>	<b>10 083 886</b>	<b>31 863</b>	<b>73 511 528</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(7 011 203)</b>	<b>2 474 567</b>	<b>98 593</b>	<b>29 547</b>	<b>(4 408 496)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 148 937	—	—	—	7 148 937
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2011 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>137 734</b>	<b>2 474 567</b>	<b>98 593</b>	<b>29 547</b>	<b>2 740 441</b>

\* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 3 016 984 тыс. тенге (2011 год: 2 610 281 тыс. 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 нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан

на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Группы являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

тыс. тенге	2012		2011	
	прибыль или убыток	капитал	прибыль или убыток	капитал
10%-ный рост курса доллара США по отношению к тенге	(8 230)	(8 230)	11 019	11 019
10%-ный рост курса российского рубля по отношению к тенге	(1 756)	239 603	(10 857)	197 965
10%-ный рост курса евро по отношению к тенге	11 335	11 335	7 887	7 887
10%-ный рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	2 486	2 486	2 364	2 364

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### (iii) Прочие ценовые риски

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

### (iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

тыс. тенге	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Риск колебаний валютных курсов	210 269	111 710

### (с) 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 портфеля, а также посредством создания

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

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

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на 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 Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

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 клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной

тыс. тенге	2012	2011
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	40 022 345	31 084 392
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 262 873	1 657 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 409 601	976 008
Кредиты и авансы, выданные банкам	8 187 890	9 294 907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	—	2 500 090
Кредиты, выданные клиентам	354 642 287	256 009 936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10 327 192	38 493 730
Прочие финансовые активы	2 611 662	2 107 517
<b>Итого максимального уровня риска</b>	<b>435 463 850</b>	<b>342 124 232</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов 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:

### (d) Риск ликвидности

> Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем 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 совпадение по срокам погашения

активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	8 376 599	516 250	517 500	12 399 397	—	21 809 746	21 228 576
Текущие счета и депозиты клиентов	80 153 778	19 508 094	36 862 727	109 926 114	92 699 350	339 150 063	314 720 398
Долговые ценные бумаги выпущенные	145 032	239 848	1 371 031	1 755 911	44 115 121	47 626 943	34 441 764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	570 000	10 470 149	695 149	23 584 153	35 319 451	27 871 504
Прочие привлеченные средства	1 409 870	953 482	1 690 466	3 394 707	14 005 448	21 453 973	18 562 156
Прочие финансовые обязательства	4 059 729	570	262	478 088	—	4 538 649	4 538 649
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
▪ Поступления	(344 731)	(115 928)	—	—	—	(460 659)	(3 102)

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

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
▪ Выбытия	344 941	113 739	—	—	—	458 680	1 123
<b>Итого обязательств</b>	<b>94 145 218</b>	<b>21 786 055</b>	<b>50 912 135</b>	<b>128 649 366</b>	<b>174 404 072</b>	<b>469 896 846</b>	<b>421 361 068</b>
Обязательства кредитного характера	51 675 161	—	—	—	—	51 675 161	51 675 161

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 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
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	668 601	2 575 931	—	—	—	3 244 532	3 221 652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 758 795	—	—	—	—	6 758 795	6 755 574
Текущие счета и депозиты клиентов	67 454 878	18 880 960	36 783 748	73 005 289	61 165 768	257 290 643	245 611 140
Долговые ценные бумаги выпущенные	144 487	382 131	1 288 943	1 815 561	49 106 662	52 737 784	33 584 501
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	679 257	493 768	1 173 025	29 039 296	31 385 346	23 925 557
Прочие привлеченные средства	1 589 137	345 939	1 042 438	3 864 672	17 773 909	24 616 095	20 764 469
Прочие финансовые обязательства	2 068 269	—	114 047	1 387	21	2 183 724	2 183 724
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
▪ Поступления	—	—	(7 505 136)	(258 563)	—	(7 763 699)	(97 636)
▪ Выбытия	—	—	7 443 282	261 694	—	7 704 976	38 913
<b>Итого обязательств</b>	<b>78 684 167</b>	<b>22 864 218</b>	<b>39 661 090</b>	<b>79 863 065</b>	<b>157 085 656</b>	<b>378 158 196</b>	<b>335 987 894</b>
Обязательства кредитного характера	73 772 761	—	—	—	—	73 772 761	73 772 761

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Такие депозиты классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения. Сумма таких депозитов, распределенная по срокам до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 8 617 592 тыс. тенге (в 2011 году: 6 774 954 тыс. тенге);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 8 455 491 тыс. тенге (в 2011 году: 7 884 350 тыс. тенге);
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 25 445 370 тыс. тенге (в 2011 году: 17 235 127 тыс. тенге);

депозиты со сроком погашения более 1 года: 42 106 367 тыс. тенге (в 2011 году: 21 792 605 тыс. тенге).  
Руководство полагает, что диверсификация этих депозитов по количеству и видам, финансовые меры, сдерживающие стремление граждан изъять депозиты до срока, в форме потери части начисленного вознаграждения и опыт Группы прошлых лет показывают, что эти депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник привлечения заемных средств.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам

и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных

в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	52 625 885	2 294 392	—	—	—	—	—	54 920 277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 259 771	—	—	—	—	—	—	1 259 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 996 829	9 009 452	12 459	2 390 854	7	13 945	—	18 423 546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 846 573	145	1 510 190	—	171	4 830 811	—	8 187 890
Кредиты, выданные клиентам	29 051 566	18 858 526	36 911 533	201 543 658	58 069 799	—	10 207 205	354 642 287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	323 426	2 004 434	5 999 677	1 999 655	—	—	10 327 192
Текущий налоговый актив	872 533	—	12 608	—	—	—	—	885 141
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	16 760 598	—	16 760 598
Прочие активы	2 792 024	361 463	1 702 075	23 975	19 425	201 793	—	5 100 755
<b>Итого активов</b>	<b>95 445 181</b>	<b>30 847 404</b>	<b>42 153 299</b>	<b>209 958 164</b>	<b>60 089 057</b>	<b>21 807 147</b>	<b>10 207 205</b>	<b>470 507 457</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Депозиты и счета банков	8 370 758	508 576	12 349 242	—	—	—	—	21 228 576
Текущие счета и депозиты клиентов	78 811 161	16 938 914	138 405 488	70 556 216	10 008 619	—	—	314 720 398
Долговые ценные бумаги выпущенные	131 590	158 567	571 263	24 875 421	8 704 923	—	—	34 441 764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	371 917	10 164 776	14 339 059	2 995 752	—	—	27 871 504
Прочие привлеченные средства	1 178 762	913 497	4 510 343	9 852 542	2 107 012	—	—	18 562 156
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	41 572	—	41 572
Прочие обязательства	4 354 740	539 053	486 831	478 639	—	—	—	5 859 263
<b>Итого обязательств</b>	<b>92 847 011</b>	<b>19 430 524</b>	<b>166 487 943</b>	<b>120 101 877</b>	<b>23 816 306</b>	<b>41 572</b>	<b>—</b>	<b>422 725 233</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 598 170</b>	<b>11 416 880</b>	<b>(124 334 644)</b>	<b>89 856 287</b>	<b>36 272 751</b>	<b>21 765 575</b>	<b>10 207 205</b>	<b>47 782 224</b>

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 2011 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
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	40 525 925	—	—	—	—	—	—	40 525 925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 560 016	—	—	—	—	—	—	1 560 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 413	—	50 362	799 176	99 057	10 000	—	986 008
Кредиты и авансы, выданные банкам	33 151	205	104	—	953 527	8 307 920	—	9 294 907
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	2 500 090	—	—	—	—	—	—	2 500 090
Кредиты, выданные клиентам	6 504 800	11 619 092	40 113 615	140 691 181	51 553 671	—	5 527 577	256 009 936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	727 462	21 377 309	16 130 960	257 999	—	—	—	38 493 730
Текущий налоговый актив	535 889	—	61 751	—	—	—	—	597 640
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	14 279 043	—	14 279 043
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	1 485 024	—	1 485 024
Прочие активы	1 063 864	211 417	1 882 836	173 836	23 090	176 395	—	3 531 438
<b>Итого активов</b>	<b>53 478 610</b>	<b>33 208 023</b>	<b>58 239 628</b>	<b>141 922 192</b>	<b>52 629 345</b>	<b>24 258 382</b>	<b>5 527 577</b>	<b>369 263 757</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Депозиты и счета банков	666 680	2 554 972	—	—	—	—	—	3 221 652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 755 574	—	—	—	—	—	—	6 755 574
Текущие счета и депозиты клиентов	66 719 465	17 364 648	110 992 461	41 534 100	9 000 466	—	—	245 611 140
Долговые ценные бумаги выпущенные	131 109	256 981	537 060	23 913 035	8 746 316	—	—	33 584 501
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	441 231	231 014	22 545 959	707 353	—	—	23 925 557
Прочие привлеченные средства	1 589 518	342 177	3 924 144	13 065 898	1 842 732	—	—	20 764 469
Прочие обязательства	2 620 843	12 582	943 468	1 053	—	—	—	3 577 946
<b>Итого обязательств</b>	<b>78 483 189</b>	<b>20 972 591</b>	<b>116 628 147</b>	<b>101 060 045</b>	<b>20 296 867</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>337 440 839</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(25 004 579)</b>	<b>12 235 432</b>	<b>(58 388 519)</b>	<b>40 862 147</b>	<b>32 332 478</b>	<b>24 258 382</b>	<b>5 527 577</b>	<b>31 822 918</b>

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 2012 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 43 925 422 тыс. тенге. Руководство

## 32 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- общего капитала, 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 целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1,25% от активов, взвешенных с учетом риска.

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

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.

К вышеуказанным компонентам собственных средств банка применяются различные дальнейшие ограничения и квалифицирующие критерии.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными КФН, банкам необходимо поддерживать:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1,1 — 5%;
- k1,2 — 5%;
- k2 — 10%.

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

тыс. тенге	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	30 110 207	24 210 204
Эмиссионный доход	2 025 632	2 025 632
Нераспределенный нормативно установленный убыток прошлых лет	(2 564 659)	(7 846 796)
Резервы, сформированные из нормативно установленных нераспределенных прибылей прошлых лет	6 650 265	5 381 456
Нематериальные активы	(1 645 892)	(1 152 892)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>34 575 553</b>	<b>22 617 604</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Чистый нормативно установленный доход за год	9 912 953	6 494 937
Отложенное налоговое обязательство, начисленное в отчетном году	34 668	—
Резерв по переоценке для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(114 258)	(82 787)
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	11 722 105	11 308 802
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>21 555 468</b>	<b>17 720 952</b>
<b>Капитал 3-го уровня</b>	<b>—</b>	<b>96 123</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>56 131 021</b>	<b>40 434 679</b>
<b>Всего нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг</b>	<b>462 151 667</b>	<b>366 820 130</b>
<b>Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска	391 449 772	286 439 762
Законодательно установленные условные активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	28 592 500	48 907 482
Нормативно установленные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	10 986	61 160
Операционный риск	10 567 236	7 445 809
<b>Всего нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>430 620 494</b>	<b>342 854 213</b>
<b>Коэффициент k1,1</b>	<b>7,5%</b>	<b>6,2%</b>
<b>Коэффициент k1,2</b>	<b>8,0%</b>	<b>6,6%</b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b>13,0%</b>	<b>11,8%</b>

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

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

### 33 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

тыс. тенге	2012	2011
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34 881 570	33 893 203
Гарантии	13 506 792	35 473 556
Аккредитивы	3 286 799	4 406 002
	<b>51 675 161</b>	<b>73 772 761</b>

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.

Все обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как эти обязательства могут истечь или прекратиться без их исполнения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет 2 клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств (в 2011 году: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2012 года величина этих обязательств составила 12 663 424 тыс. тенге (в 2011 году: отсутствуют).

### 34 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

#### (а) Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

тыс. тенге	2012	2011
Менее 1 года	561 613	519 085
От 1 года до 5 лет	375 678	26 335
	<b>937 291</b>	<b>545 420</b>

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

В течение отчетного года сумма в размере 1 056 044 тыс. тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2011 году: 713 332 тыс. тенге).

### 35 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### (а) Страхование

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

#### (б) Незавершенные судебные разбирательства

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

#### (с) 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. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

### 36 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	2012	2011
Члены Совета директоров	759 269	142 279
Члены Правления	608 207	768 648
Прочий ключевой управленческий персонал	684 102	451 860
	<b>2 051 578</b>	<b>1 362 787</b>

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

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

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

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

тыс. тенге	2012	Средняя ставка вознаграждения, %	2011	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	178	12,18	381 384	10,25
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	7 966 733	8,19	5 287 681	9,28

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год,

закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2012	2011
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход	140	14 591
Процентные расходы	(585 397)	(1 356 947)

### (с) Операции с прочими связанными сторонами

> По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря

2012 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		Итого, тыс. тенге
	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
▪ в тенге	—	—	—	—	4 493 708	13,34	4 493 708
▪ в долларах США	—	—	—	—	370 001	10,12	370 001
▪ в прочих валютах	—	—	—	—	62 695	14,00	62 695
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	—	—	—	—	(286 878)	—	(286 878)
Прочие активы							
▪ в тенге	—	—	91 074	—	3 444	—	94 518
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов							
▪ в тенге	13 210	—	5 445 607	5,37	22 738 248	1,11	28 197 065
▪ в долларах США	—	—	53 500	—	11 007 876	1,33	11 061 376
▪ в прочих валютах	—	—	41 222	—	4 742 299	1,74	4 783 521
Долговые ценные бумаги выпущенные							
▪ в тенге	—	—	710 098	12,69	—	—	710 098

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		Итого, тыс. тенге
	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные</b>							
▪ в тенге	—	—	33 947	6,78	—	—	33 947
<b>Прочие обязательства</b>							
▪ в тенге	—	—	5 282	—	3 227	—	8 509
▪ в прочих валютах	—	—	—	—	41	—	41
<b>Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	—	—	—	—	617 302	—	617 302
Гарантии выданные	—	—	—	—	146 842	—	146 842
Гарантии полученные	—	—	—	—	296 650	—	296 650
Аккредитивы	—	—	—	—	945 376	—	945 376
<b>Прибыль (убыток)</b>							
Процентный доход	—	—	—	—	445 064	—	445 064
Процентные расходы	(22 267)	—	(476 899)	—	(893 177)	—	(1 392 343)
Комиссионные доходы	299	—	99 521	—	703 443	—	803 263
Прочие операционные расходы	—	—	(31 012)	—	6	—	(31 006)
Восстановленные убытки от обесценения	—	—	—	—	367 856	—	367 856
Прочие общие и административные расходы	—	—	(79 863)	—	(363)	—	(80 226)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными

сторонами, за год закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		Итого, тыс. тенге
	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
▪ в тенге	—	—	—	—	7 650 078	12,85	7 650 078
▪ в долларах США	—	—	—	—	358 024	12,01	358 024
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	—	—	—	—	(723 159)	—	(723 159)
Прочие активы							
▪ в тенге	—	—	1 124	—	383	—	1 507
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов							
▪ в тенге	3 695	—	2 734 951	9,50	18 151 853	2,35	20 890 499
▪ в долларах США	—	—	1 894 757	5,68	17 111 844	1,24	19 006 601
▪ в прочих валютах	—	—	114 037	3,21	2 785 678	0,14	2 899 715
Долговые ценные бумаги выпущенные							
▪ в тенге	241 598	8,30	704 008	12,84	—	—	945 606

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		Итого, тыс. тенге
	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	средняя ставка вознаграждения, %	
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
▪ в тенге	—	—	38 564	9,47	—	—	38 564
Прочие обязательства							
▪ в тенге	—	—	3 844	—	12 226	—	16 070
<b>Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	—	—	—	—	119 300	—	119 300
Гарантии выданные	—	—	—	—	700	—	700
Гарантии полученные	—	—	—	—	306 952	—	306 952
Аккредитивы	—	—	—	—	2 614 950	—	2 614 950
<b>Прибыль (убыток)</b>							
Процентный доход	—	—	1 826	—	941 782	—	943 608
Процентные расходы	(24 026)	—	(380 687)	—	(955 303)	—	(1 360 016)
Комиссионные доходы	339	—	52 547	—	639 082	—	691 968
Прочие операционные расходы	—	—	(63 596)	—	(1)	—	(63 597)
Убытки от обесценения	—	—	—	—	(360 881)	—	(360 881)
Прочие общие и административные расходы	—	—	(1 536)	—	(369)	—	(1 905)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные клиентам на сумму 22 128 022 тыс. тенге, были

застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (на 31 декабря 2011 года: 13 248 656 тыс. тенге).

## 37 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 2012 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	54 920 277	—	—	54 920 277	54 920 277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 262 873	—	—	—	—	1 262 873	1 262 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	18 423 546	—	18 423 546	18 423 546
Кредиты и авансы, выданные банкам	—	—	8 187 890	—	—	8 187 890	8 187 890
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	—	—	—

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
▪ Кредиты, выданные корпоративным клиентам	—	—	200 029 452	—	—	200 029 452	206 221 920
▪ Кредиты, выданные розничным клиентам	—	—	154 612 835	—	—	154 612 835	153 717 435
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	10 327 192	—	—	—	10 327 192	10 300 736
Прочие финансовые активы	—	—	2 611 662	—	—	2 611 662	2 611 662
	<b>1 262 873</b>	<b>10 327 192</b>	<b>420 362 116</b>	<b>18 423 546</b>	<b>—</b>	<b>450 375 727</b>	<b>455 646 339</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 123	—	—	—	—	1 123	1 123
Депозиты и счета банков	—	—	—	—	21 228 576	21 228 576	21 228 576
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	—	—	314 720 398	314 720 398	316 678 100
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	34 441 764	34 441 764	33 206 182
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	27 871 504	27 871 504	24 790 278
Прочие привлеченные средства	—	—	—	—	18 562 156	18 562 156	18 562 156
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	4 538 649	4 538 649	4 538 649
	<b>1 123</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>421 363 047</b>	<b>421 364 170</b>	<b>419 005 064</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 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	—	—	40 525 925	—	—	40 525 925	40 525 925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 657 652	—	—	—	—	1 657 652	1 657 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	986 008	—	986 008	986 008
Кредиты и авансы, выданные банкам	—	—	9 294 907	—	—	9 294 907	9 295 437
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	—	—	2 500 090	—	—	2 500 090	2 500 090
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	—	—	—
▪ Кредиты, выданные корпоративным клиентам	—	—	166 388 743	—	—	166 388 743	168 365 092
▪ Кредиты, выданные розничным клиентам	—	—	89 621 193	—	—	89 621 193	87 532 495
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	38 493 730	—	—	—	38 493 730	38 435 534
Прочие финансовые активы	—	—	2 107 517	—	—	2 107 517	2 107 517
	<b>1 657 652</b>	<b>38 493 730</b>	<b>310 438 375</b>	<b>986 008</b>	<b>—</b>	<b>351 575 765</b>	<b>351 405 750</b>

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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38 913	—	—	—	—	38 913	38 913
Депозиты и счета банков	—	—	—	—	3 221 652	3 221 652	3 213 403
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	—	—	—	—	6 755 574	6 755 574	6 755 574
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	—	—	245 611 140	245 611 140	261 883 342
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	33 584 501	33 584 501	37 614 199
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	23 925 557	23 925 557	23 743 461
Прочие привлеченные средства	—	—	—	—	20 764 469	20 764 469	21 904 648
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	2 183 724	2 183 724	2 183 724
	<b>38 913</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>336 046 617</b>	<b>336 085 530</b>	<b>357 337 264</b>

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, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций и фондовые индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 13 945 тыс. тенге (2011 год: 10 000 тыс. тенге) не может быть определена.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4,6–11,2 и 9,5–26,6% соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0,6–7,0 и 1,3–8,8% соответственно;
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

#### (b) Иерархия оценок справедливой стоимости

> Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей

существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. котировках) либо опосредованно (т.е. 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;

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
▪ Долговые инструменты	1 259 771	—	1 259 771
▪ Производные активы	—	3 102	3 102
▪ Производные обязательства	—	(1 123)	(1 123)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
▪ Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	—	18 409 601	18 409 601
	<b>1 259 771</b>	<b>18 411 580</b>	<b>19 671 351</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
▪ Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 560 016	—	1 560 016
▪ Производные активы	—	97 636	97 636
▪ Производные обязательства	—	(38 913)	(38 913)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
▪ Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	417 851	558 157	976 008
	<b>1 977 867</b>	<b>616 880</b>	<b>2 594 747</b>

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 2012 и 2011 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была

## 38 ПРИОБРЕТЕНИЕ КОМПАНИИ «ПРОСТОКРЕДИТ»

> 1 января 2011 года Группа приобрела розничные кредиты у ТОО «ПростоКредит» и ТОО «МКО ПростоКредит» (вместе «ПростоКредит») и определенные материальные и нематериальные активы в Республике Казахстан за 14 231 576 тыс.

- уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при этом 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 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имела финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

тенге. Также были достигнуты договоренности о приобретении права владения торгового знака «ПростоКредит», о перемещении работников и продлении контрактов для размещения торговых точек на предприятиях розничной торговли.

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку в результате данной сделки Группа получила контроль над совокупными видами деятельности, которые можно осуществлять, и активами, которыми можно управлять с целью получения Группой прибыли.

Цель приобретения розничного бизнеса «ПростоКредит» — получить возможность для расширения присутствия в розничном бизнесе, что совпадает со стратегией Группы.

При приобретении активов были понесены расходы по сделке, состоящие в основном из расходов на юридические и консультационные услуги, в размере 62 517 тыс. тенге.

тыс. тенге	Суммы, признанные при приобретении
<b>АКТИВЫ</b>	
Кредиты, выданные клиентам	13 036 654
Основные средства и нематериальные активы	119 206
Торговые знаки	1 075 716
<b>Чистые идентифицируемые активы</b>	<b>14 231 576</b>
Возмещение уплаченное	14 231 576
<b>Чистый отток денежных средств</b>	<b>14 231 576</b>

Приобретенные кредиты, выданные клиентам, представляют дебиторскую задолженность по договорным суммам без учета резерва под обесценение. Руководство Группы ожидает получения всех договорных сумм.

Указанные суммы включены в общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Влиянием приобретения бизнеса, включая займы, выданные после даты приобретения, стало увеличение процентного дохода и прочих доходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года на 6 682 746 тыс. тенге, при этом чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, увеличилась на 2 712 218 тыс. тенге.

Суммы приобретенных активов, признанные в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, были следующими на дату приобретения:

## ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

### (а) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Евразийский Банк»

Юридический адрес: 050002, Республика Казахстан г. Алматы, ул. Кунаева, 56  
Генеральная лицензия на проведение банковских операций № 237, выданная 28 декабря 2007 года  
Лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью № 0401100623

Лицензия на занятие кастодиальной деятельностью № 0407100189

### (б) ЛИСТИНГ ОБЛИГАЦИЙ

> Все имеющиеся облигации внесены в официальный список ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи (KASE);

Торговый код KASE	НИН	Код ISIN
EUBNб3	KZ2CKY07B915	KZ2C00001162
EUBNб4	KZPC1Y07C612	KZ2C00001170
EUBNб5	KZP02Y15C617	KZ2C00001188
EUBNб6	KZP03Y07C612	KZ2C00001196
EUBNб7	KZP04Y10C614	KZ2C00001204
EUBNб8	KZP01Y15D252	KZ2C00001212
EUBNб9	KZP02Y07D257	KZ2C00001220
EUBNб10	KZP03Y03D254	KZ2C00001568

### (с) КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

АО «Евразийский Банк»  
Тел.: +7 (727) 2445379  
E-mail: investors@eubank.kz  
<http://www.eubank.kz/>

### (d) АУДИТОРЫ

ТОО «КПМГ АУДИТ»,  
Республика Казахстан  
050051, г. Алматы,  
пр. Достык, 180  
Бизнес-центр «Коктем»