

20 *табысты жыл
лет успеха
years of success*

Eurasian Bank



РЕЗУЛЬТАТЫ ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2013г.



ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ВАЖНО: Информацию из данной презентации запрещается копировать, распространять, публиковать или передавать любому лицу, прямо или косвенно, в целом или по частям и в каких бы то ни было целях.

Информация подготовлена компанией, и никакая иная сторона не берет на себя ответственность и не дает никаких прямых или косвенных заверений или гарантий относительно содержания данной информации, в том числе ее точности, полноты или достоверности или относительно любого другого заявления, сделанного или якобы сделанного в отношении компании. Ничто в настоящей презентации не может быть расценено как обещание.

Информация содержит заявления, касающиеся перспектив развития. Любые включенные в информацию заявления, отличные от констатации исторических фактов, являются прогнозами на будущее. Прогнозные заявления соответствуют текущим ожиданиям и проектам компании, касающимся ее финансового положения, результатов операций, планов, целей, будущих показателей и бизнеса. Эти заявления могут включать в себя такие слова, как «цель», «полагать», «ожидать», «нацеливаться», «намереваться», «возможно», «прогнозировать», «рассчитывать», «планировать», «проект», «будет», «может быть», «вероятно», «должен», «возможно», «мог бы» и другие слова и термины со сходными значениями. Подобные прогнозы сопряжены с известными и неизвестными рисками, факторами неопределенности и другими важными факторами, которые могут привести к существенному отличию фактических результатов, производительности или достижений компании от прогнозируемых результатов, производительности или достижений, прямо или косвенно содержащихся в подобных прогнозных заявлениях. Такие прогнозные заявления основаны на большом числе допущений относительно текущих и будущих деловых стратегий компании и среды, в которой компания будет работать в будущем.

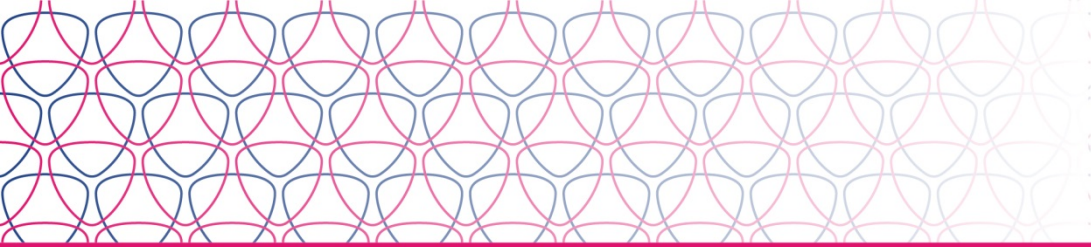
Настоящим не дается никаких явных или подразумеваемых заверений или гарантий в отношении объективности, точности, обоснованности или полноты информации или мнений, в ней содержащихся. Информация не прошла независимой проверки и не подлежит корректировке. Информация, включая в том числе прогнозные заявления, действительна только на ту дату, которой датирован настоящий документ и не предназначена для того, чтобы предоставлять какие-либо заверения относительно будущих результатов. Компания недвусмысленно отказывается от каких-либо обязательств или обещаний по распространению дополнений или поправок к информации, включая любую финансовую информацию или прогнозные заявления, и не намерена публиковать какие-либо корректировки, которые она может внести в информацию и которые могут проистекать из каких-либо изменений в прогнозах компании или изменений событий, условий или обстоятельств, на которых основаны настоящие прогнозные заявления, а также иных событий или обстоятельств, возникших после даты, которой датирован настоящий документ. Рыночные данные, содержащиеся в настоящей информации и не приписанные конкретному источнику, являются оценочными показателями, составленными самой компанией, не прошедшими независимую проверку.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ
2. ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК
3. ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
4. ДИНАМИКА КЛЮЧЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
5. ГЛАВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

Приложения

- Данные на конец 2009-2013гг. соответствуют консолидированной финансовой отчетности, аудированной KPMG, подготовленной по стандартам МСФО, если не указано иное.
- Курс, используемый в настоящей презентации, равен USD/KZT: 1/153.61 (установленный Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК) по состоянию на 31.12.2013г.).
- Ссылки на «финансовые данные согласно КФН» в настоящей презентации относятся к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (КФН). Банк представляет в настоящей презентации финансовую информацию согласно КФН для сравнения с другими банками Казахстана. Вся финансовая информация, представленная в презентации, соответствует критериям МСФО, кроме тех случаев, когда четко оговорено, что она представлена в рамках требований КФН.



20 *табысты жыл
лет успеха
years of success*
Eurasian Bank

ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ



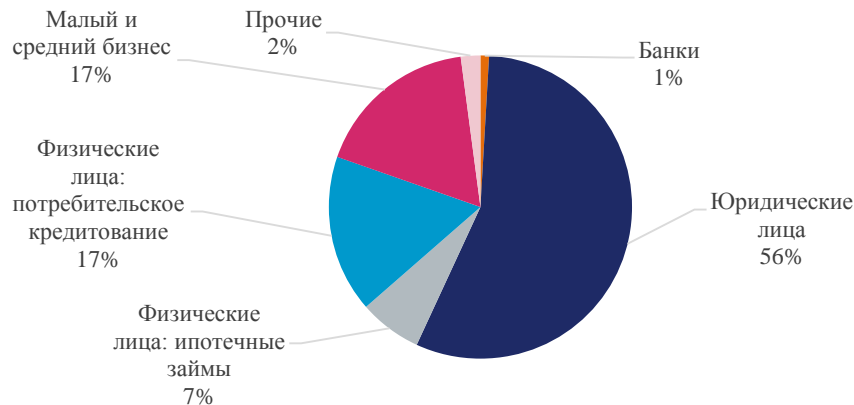
КАЗАХСТАН: КРАТКИЙ ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ НА 31.12.2013г.

ВВП, сумма	34 триллиона тенге
Безработица	5.2% от экономически активного населения
Банковские активы/ ВВП	45.1%
Суверенные рейтинги	Fitch: BBB+ прогноз «Стабильный» S&P: BBB+ прогноз «Стабильный» Moody's: Baa2 прогноз «Позитивный»
Просрочка по кредитам	31.2% от общего количества кредитов
Доля 5 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора	55.4% (сравнительно с 60% по состоянию на конец 2012г.)

РОСТ ВВП, в годовом выражении



СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: 31.12.2013г.

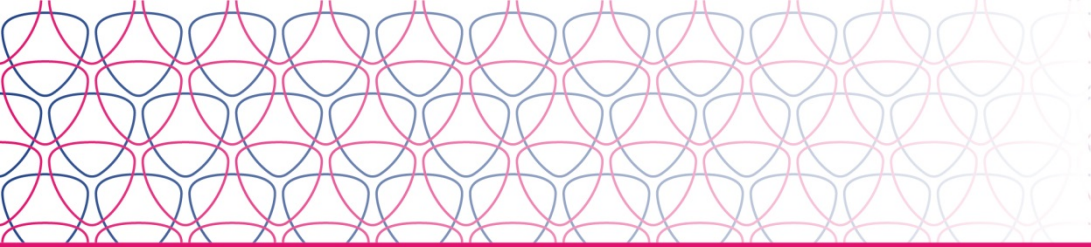


ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКИХ АКТИВОВ И КРЕДИТОВ



Источник: НБРК, Агентство РК по статистике
* прогноз МВФ

** Ссудный портфель включает операции РЕПО



20 *табысты жыл
лет успеха
years of success*

Eurasian Bank



ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК



ПРОФИЛЬ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА

- Девятый банк по величине активов по состоянию на 31.12.2013г.
- Создан в 1994 акционерами группы ENRC для предоставления финансовых услуг аффилированным компаниям в сфере природных ресурсов и горнодобывающей промышленности. В настоящее время группа компаний ENRC занимает незначительную часть в бизнесе Банка.
- В настоящее время Банк предоставляет все виды банковских услуг корпоративным клиентам, МСБ и физическим лицам.
- По состоянию на 31.12.2013г. Банк представлен 20 филиалами, предоставляющими полный спектр услуг, 143 отделениями, 413 банкоматами, 252 платежными терминалами и более 2,300 другими точками продаж. Штат сотрудников - более 5,500 человек.
- Стабильные рейтинги по международной шкале в сравнении с конкурентами: B1 (Moody's), B+ (S&P), BB+ (KZ-Rating) по состоянию на 31.12.2013г. В июле 2013г. S&P повысило прогноз по рейтингам со «стабильного» до «позитивный», подтвердив долгосрочный кредитный рейтинг «B+» и повысив рейтинг по национальной шкале до «kzBBB+».

МСФО, 31.12.2013	млн. тенге	млн. долларов США
Итого активы	588,633	3,832
Уставный капитал	30,110	196
Всего собственный капитал (в т.ч. нераспределенная прибыль)	58,818	383
Достаточность капитала, 1-го уровня (КФН)*	8.6%	
Достаточность капитала, итого (КФН)	15.9%	
Чистая процентная маржа (NIM)	9.3%	
Просроченные кредиты**	9.9%	

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НАГРАДЫ 2012-2013гг.

ЛУЧШИЙ БАНК В КАЗАХСТАНЕ в 2013г.
премия «ЕМЕА Finance»



ЛУЧШИЙ РОЗНИЧНЫЙ БАНК
В КАЗАХСТАНЕ 2012-2013гг.
премия «Asian Banking & Finance»



БАНК ГОДА В КАЗАХСТАНЕ и
ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА в 2012г.
премии «The Banker» и «Euromoney»



СЕТЬ ФИЛИАЛОВ



* По правилам КФН, не включает прибыль текущего года

** Балансовая стоимость обесцененных кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение, с просрочкой более чем на 90 дней

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНАЯ СТРАТЕГИЯ

РОСТ

Доля рынка 5-6% в среднесрочной перспективе

Дальнейшее расширение в регионе СНГ со среднесрочной ориентацией на Российскую Федерацию

Диверсификация источников финансирования

Перспективы роста при условии изменений в стратегии крупных банков

КАЧЕСТВО АКТИВОВ

Укрепление системы управления рисками

Объединенная система ИТ

Высокая профессиональная квалификация и деловая культура сотрудников

Консервативный подход к формированию кредитного портфеля и мониторинг кредитных рисков

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БАНК

Расширение сети в Казахстане

Перекрестные продажи в рамках существующей клиентской базы

Инновационные продукты и высококачественное обслуживание

Сохранение баланса между корпоративным, МСБ и розничным бизнесом

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕГМЕНТ

Особое внимание уделяется секторам природных ресурсов, энергетики, транспорта и сельского хозяйства

Оптимальное время для занятия доли рынка

Текущие расчетные счета и депозиты поддерживают базу фондирования

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

Выборочный подход к рынку малого и среднего бизнеса

Анализ и создание клиентской базы для расширения в будущем с учетом пост-кризисной динамики риска

Взвешенный подход к участию в государственных программах поддержки совместно с фондами «Самрук-Казына» и «ДАМУ»

ПРИВАТ БАНКИНГ

Внедрение продуктовой линии для состоятельных клиентов

Перекрестные продажи продуктов для корпоративных клиентов и физических лиц

РОЗНИЧНЫЙ СЕГМЕНТ

Развитие потребительского кредитования за счет приобретения бизнеса «ПростоКредит»

Разработка новых продуктов на основе улучшенных скор-карт с упором на расчет платежеспособности

Расширение сети филиалов и банкоматов, альтернативных источников продаж

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

ХРОНИКА ПЕРЕМЕН

- Приход нового руководства в конце 2009г. полностью изменил положение Банка: от убытков в 2009г. к одному из ведущих показателей по доходности капитала (ROAE)* на рынке.
- Председатель Правления Майкл Эгглтон, опытный западный менеджер, ранее занимал высокие руководящие посты в банках Merrill Lynch, Credit Suisse и Национальный Банк Траст.
- Роман Машчак приступил к работе в Банке в качестве Заместителя Председателя Правления, курирующего риск-менеджмент. Ранее он занимал управленческие должности в сфере риск-менеджмента в крупных российских, польских и украинских банках. Господин Машчак внедрил в Евразийском банке международные стандарты управления рисками.
- Также к команде руководства присоединились Герман Тишендорф, Управляющий директор, курирующий ИТ и Ромэн Оше, Управляющий директор, курирующий операционный блок.
- В 2013г. в состав Совета директоров вошел Саймон Александр Вайн, руководитель, обладающий значительным опытом банковской работы на международных рынках, включая СНГ.
- Банк занял 7-ое место по показателю доходности капитала (ROAE), а также чистому доходу по состоянию на 31.12.2013г.*
- В результате сокращения расходов и избыточной ликвидности, обеспеченных новым руководством, соотношение расходов к доходам снизилось до 51.4% по состоянию на 31.12.2013г. с 75.7% на конец 2010г., а чистая процентная маржа увеличилась с 2.4% до 9.3% за аналогичный период.
- Рост кредитного портфеля (без учета провизий) на 22% в годовом выражении по состоянию на конец 2013г. произошел, в основном, за счет роста потребительского кредитования на 44.4% и автокредитования на 164.2%.
- Сокращение концентрации кредитов. Доля 10 крупнейших кредитов уменьшилась с 33.3% от ссудного портфеля (без учета провизий) на конец 2010г. до 14.5% по состоянию на 31.12.2013г.

ЭКСПЕРТ В ОБЛАСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Банк становится важным участником быстро растущей и высокодоходной ниши потребительского кредитования.
- Приобретение портфеля непросроченных розничных кредитов и торговой марки «ПростоКредит» предоставило Банку работающий бизнес, который в значительной степени обусловил рост кредитного портфеля Банка, начиная с 2011г.
- При текущей команде руководства за последние три года количество клиентов Банка увеличилось почти в пять раз. По состоянию на 31.12.2013г. количество уникальных клиентов (количество счетов превышает количество клиентов) достигло 867,436.
- Объем просроченных розничных кредитов** снизился с 39.8%*** по займам, выданным до 2010г., до 7.3%*** по займам, выданным под руководством нового менеджмента в период 2010-2013гг., при этом показатель просроченных розничных кредитов от общей суммы выданных кредитов за тот же период составил всего 3.5%***.
- Значительно возросло количество платежей, осуществляемых клиентами непосредственно через сеть Банка. Количество операций, проведенных через платежные терминалы Банка, возросло на 230% в годовом выражении и достигло объема 5.9 млрд. тенге за период 2012-2013гг.

* Источник: НБРК, на основании неконсолидированных результатов банков Казахстана, подготовленных с использованием учетных стандартов КФН

** Кредиты с просрочкой по основному долгу более чем на 90 дней

*** Остаток по состоянию на 01.01.2014г.



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

ЭФФЕКТИВНЫЙ МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- Новым руководством разработана и внедрена система автоматического скоринга розничных клиентов, позволяющая провести обработку большинства кредитных заявок в течение 15-30 минут. Система МСБ полностью введена в эксплуатацию в 2012г.
- Кредитный портфель диверсифицирован по сегментам бизнеса, отраслям и географии. В конце 2013г. Банк первым на рынке запустил уникальную программу по переуступке и обслуживанию стандартных розничных займов. Программа позволит Банку продолжать получать преимущества от высокодоходного розничного бизнеса, включая комиссии по сервисному обслуживанию после закрытия сделки, при этом сохраняя необходимый баланс между сегментами бизнеса и контролируя риски.
- Финансовая эффективность введенной в действие процедуры взыскания просроченных кредитов составила 93% в розничном сегменте и 91% в сегменте МСБ по состоянию на 31.12.2013г.
- Доля просроченных кредитов составила 8.9%* от ссудного портфеля по состоянию на 31.12.2013г., в то время как по банковскому сектору в целом в аналогичном периоде этот показатель составил 31.2%*.
- Один из немногих банков в Казахстане, рейтинг которого никогда не понижался международными рейтинговыми агентствами с момента начала финансового кризиса.

НАДЕЖНАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ

- Неизменно высокий уровень ликвидности в течение финансового кризиса.
- Для смягчения отрицательных последствий избыточной ликвидности руководство ввело политику снижения ставок по затратным розничным вкладам и сделало приоритетным направлением привлечение финансирования от корпоративных клиентов, менее чувствительных к колебаниям ставок.
- Результатом стало значительное сокращение стоимости обязательств, что имело положительный эффект для чистой процентной маржи Банка и его общей доходности.
- Банк имеет стабильные отношения с ключевыми корпоративными вкладчиками, в том числе Фондом «Самрук-Казына» и Группой компаний ENRC.
- Дальнейшая диверсификация источников ликвидности за счет бизнеса Приват банкинг.

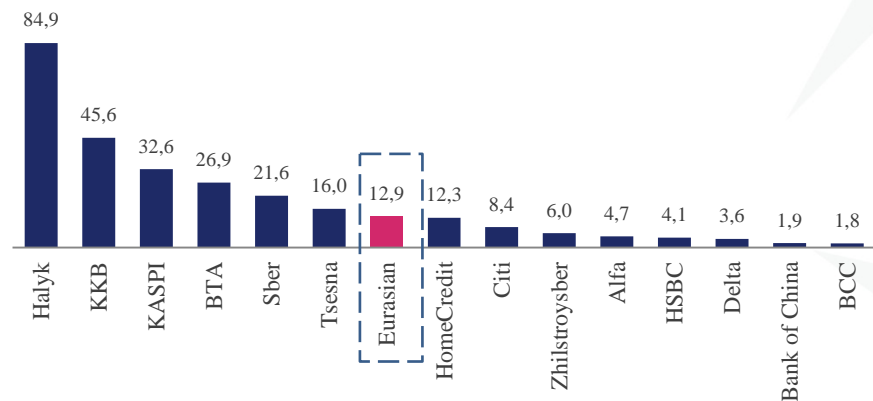
УСТОЙЧИВАЯ ПОДДЕРЖКА АКЦИОНЕРОВ

- Поддержка акционеров – это одно из ключевых конкурентных преимуществ Банка.
- В июне 2012г. акционеры Банка увеличили капитал на 5.9 млрд. тенге (39 млн. долларов США)**.
- В 2013г. Банк впервые выплатил дивиденды в размере 2 млрд. тенге (20% от доходов, полученных в 2012г.) с момента начала финансового оздоровления в 2010г.
- Акционерами Банка являются ключевые участники экономики Казахстана, включенные в список миллиардеров Forbes.

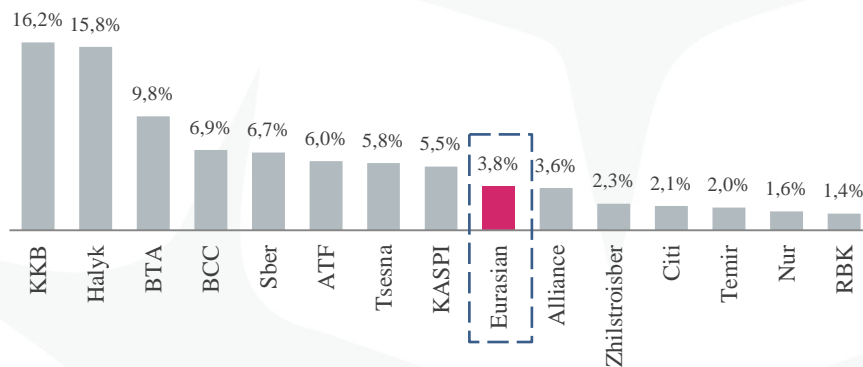
ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ОТНОСИТЕЛЬНО АНАЛОГИЧНЫХ БАНКОВ В КАЗАХСТАНЕ НА 31.12.2013г.
(КФН, неконсолидированные данные)

ТОП-15 БАНКОВ ПО ОБЪЕМУ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

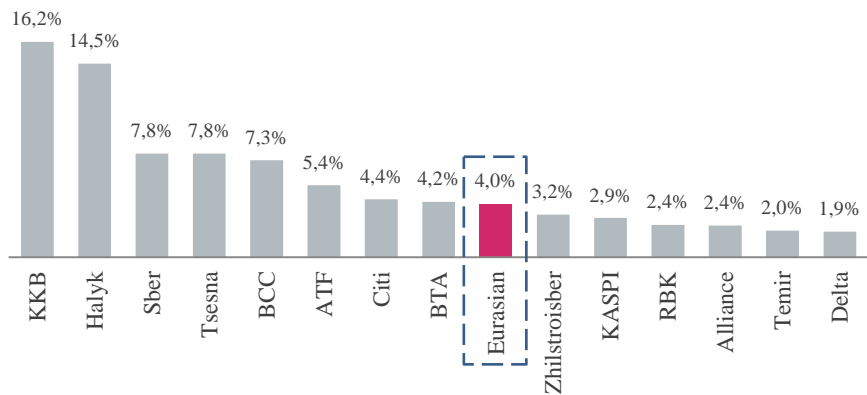
млрд. тенге



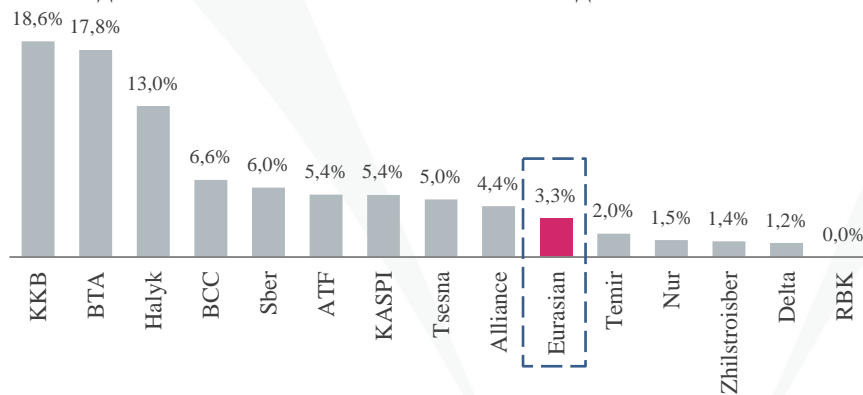
ДОЛЯ РЫНКА ПО АКТИВАМ



ДОЛЯ РЫНКА ПО ДЕПОЗИТАМ



ДОЛЯ РЫНКА ПО ВАЛОВОМУ ОБЪЕМУ КРЕДИТОВ*

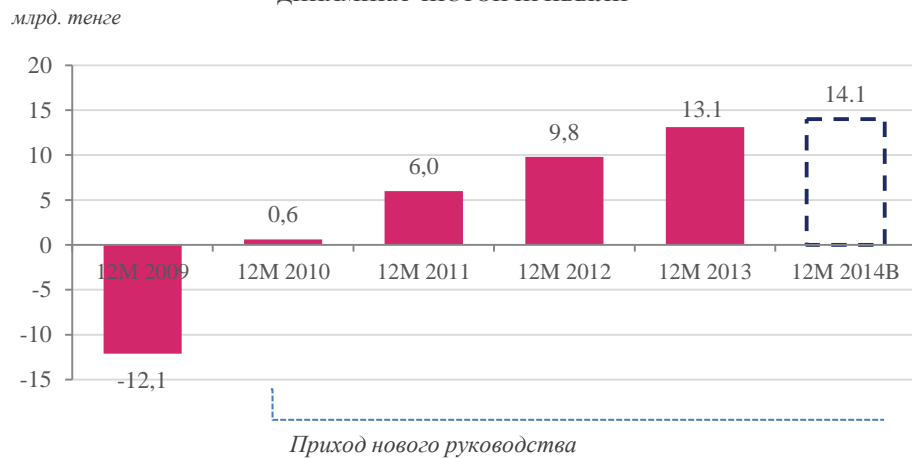


* Ссудный портфель включает РЕПО и межбанковские операции

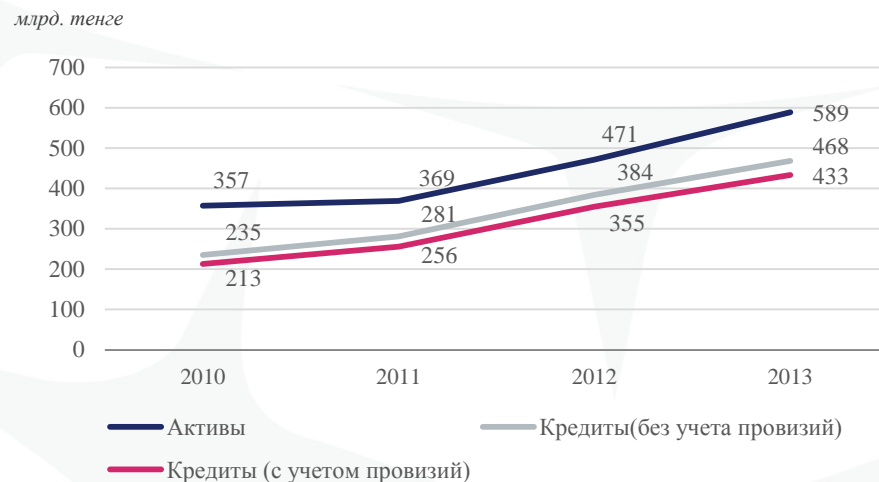
УСТОЙЧИВЫЕ ТЕМПЫ РОСТА НА ФОНЕ КРИЗИСА

- Объем чистой прибыли составил 13.1 млрд. тенге (85.6 млн. долларов США) за 12 месяцев 2013г., согласно бюджету Банка сумма чистой прибыли на конец 2014г. составит 14.1 млрд. тенге (91.8 млн. долларов США).
- Чистый процентный доход вырос на 48% в годовом выражении по состоянию на 31.12.2013г. Процентный доход увеличился на 37.5%, в то время как процентные расходы выросли всего на 25.8% за аналогичный период. Факторами улучшения показателей служат постоянный рост кредитного портфеля, положительный вклад от увеличения розничного портфеля и сокращение текущих издержек.
- Кредиты клиентам составили более 97.9% от общего процентного дохода.
- Чистый комиссионный доход вырос на 22.4% и составил 9.7 млрд. тенге. Темпы роста комиссионного дохода не только соответствуют темпам роста сегмента потребительского кредитования Банка, но и подтверждают успешную реализацию программы перекрестных продаж.

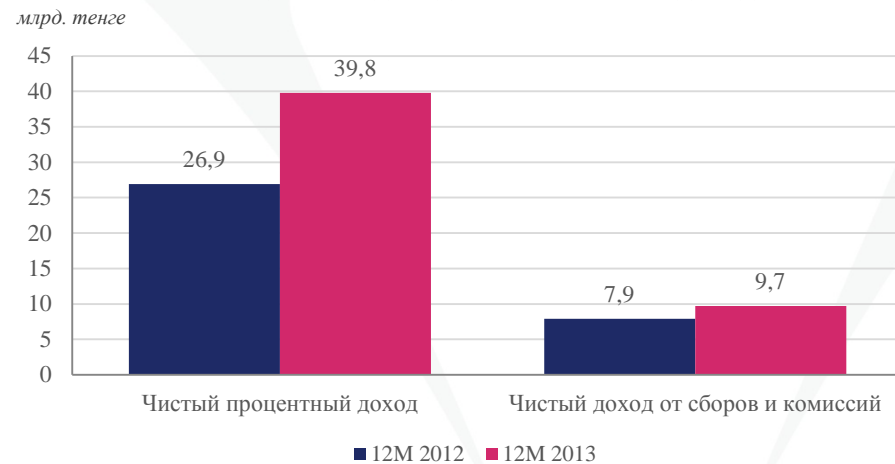
ДИНАМИКА ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ



РОСТ АКТИВОВ И КРЕДИТОВ



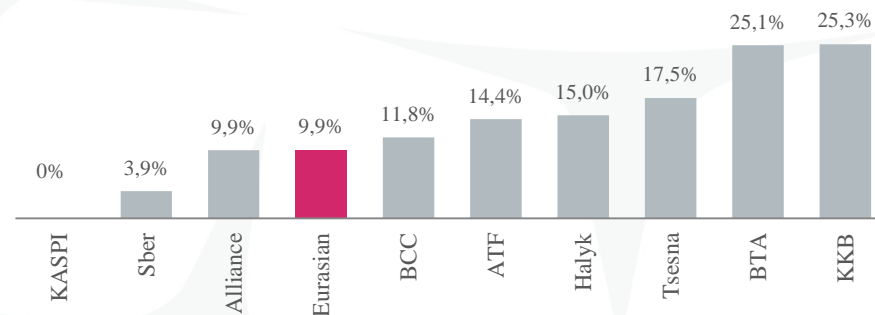
ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, КОМИССИОННЫЙ ДОХОД



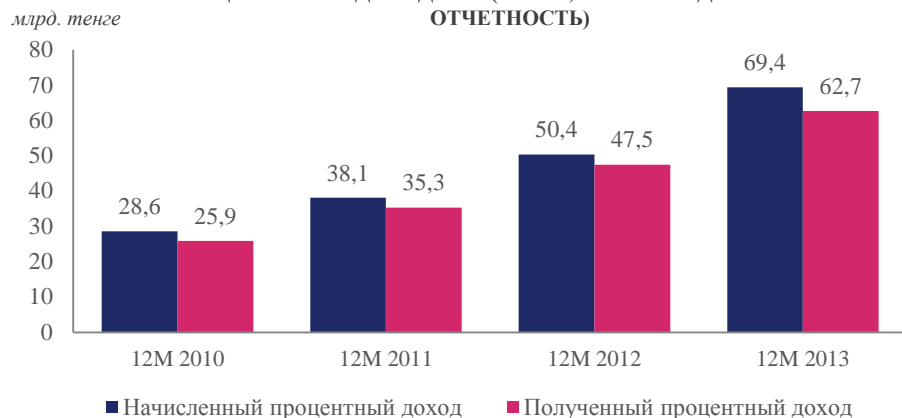
КАЧЕСТВО РОСТА

- Значительный объем начисленных процентных доходов на балансах банков Казахстана остается фактором риска несмотря на общий рост объема кредитов в секторе.
- Евразийский банк тщательно следит за соотношением полученных процентов (Движение денежных средств) к начисленным процентным доходам (Отчет о прибылях и убытках) и считает его одним из важнейших показателей качества активов.
- На таблице справа вверху показана разница между полученными и начисленными процентными доходами среди 10 ведущих банков. Очевидно, что данный показатель у Евразийский банка один из самых низких по состоянию на 30.09.2013г.
- Разница между полученными и начисленными процентными доходами поддерживается на уровне менее 10%, что является одним из главных достижений Банка, отражающих качество его кредитного портфеля.

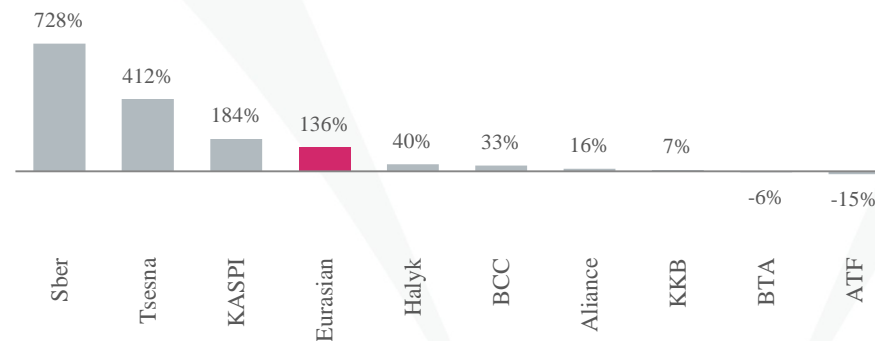
РАЗНИЦА МЕЖДУ ПОЛУЧЕННЫМИ И НАЧИСЛЕННЫМИ ПРОЦЕНТНЫМИ ДОХОДАМИ* СРЕДИ ТОП-10 БАНКОВ ПО АКТИВАМ на 30.09.2013г.**



РАЗНИЦА МЕЖДУ ПОЛУЧЕННЫМИ И НАЧИСЛЕННЫМИ ПРОЦЕНТНЫМИ ДОХОДАМИ (МСФО, КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ)



РОСТ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ (БЕЗ УЧЕТА ПРОВИЗИЙ) ТОП-10 БАНКОВ ПО АКТИВАМ: 2009-2013гг.***



* Разница=полученный доход (Движение денежных средств)/начисленный доход (Отчет о прибылях и убытках)

** Основано на консолидированных неаудированных результатах банков Казахстана, подготовленных по стандартам МСФО

*** Основано на неконсолидированных результатов банков Казахстана, подготовленных с использованием учетных стандартов КФН

УКРЕПЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

ДИНАМИКА ФОНДИРОВАНИЯ



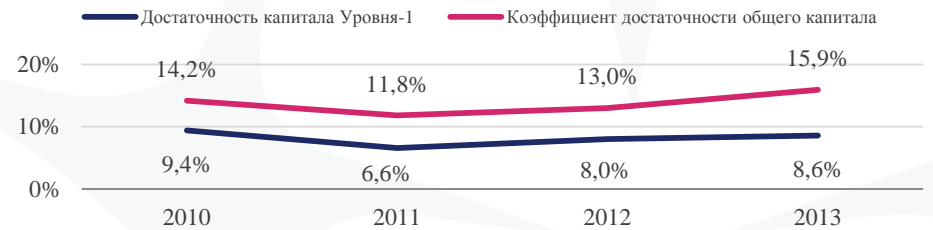
ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2010	2011	2012	2013
Ликвидные активы/Итого активы	33.2%	24.9%	19.7%	20.7%
Кредиты (без учета провизий)/ Итого активы	65.8%	76.1%	81.5%	79.5%
Кредиты (без учета провизий)/ Текущие счета и депозиты клиентов	95.5%	114.5%	121.9%	115.7%
Чистая процентная маржа	2.4%	6.3%	7.8%	9.3%
Соотношение расходы/доходы	75.7%	52.2%	55.2%	51.4%
Доходность капитала, ROAE	2.2%	21.0%	24.7%	24.7%
Прибыль на среднюю стоимость активов, ROAA	0.2%	1.7%	2.3%	2.5%

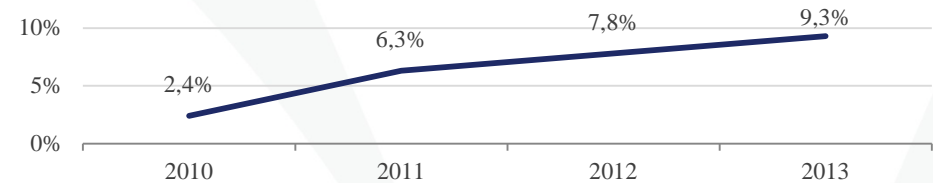
РЕЙТИНГИ

	Moody's	Standard & Poor's	KZ Rating
Краткосрочный	NP	B	Нац. шкала: A+
Долгосрочный	B1	B+	Межд. шкала: BB+
Прогноз	Негативный	Позитивный	Стабильный

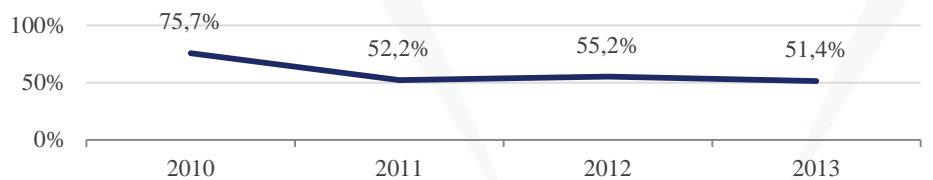
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА*

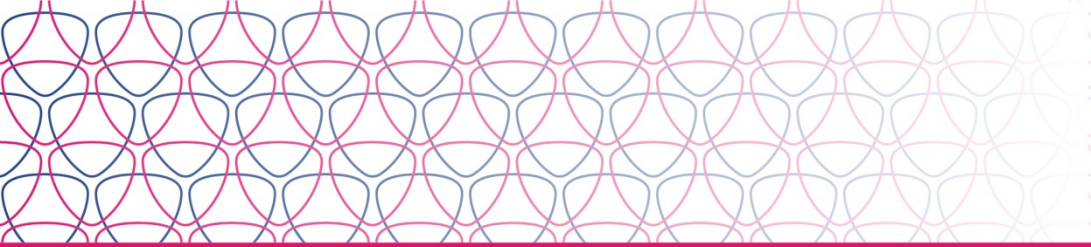


ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА



СООТНОШЕНИЕ РАСХОДОВ К ДОХОДАМ





20 *табысты жыл
лет успеха
years of success*

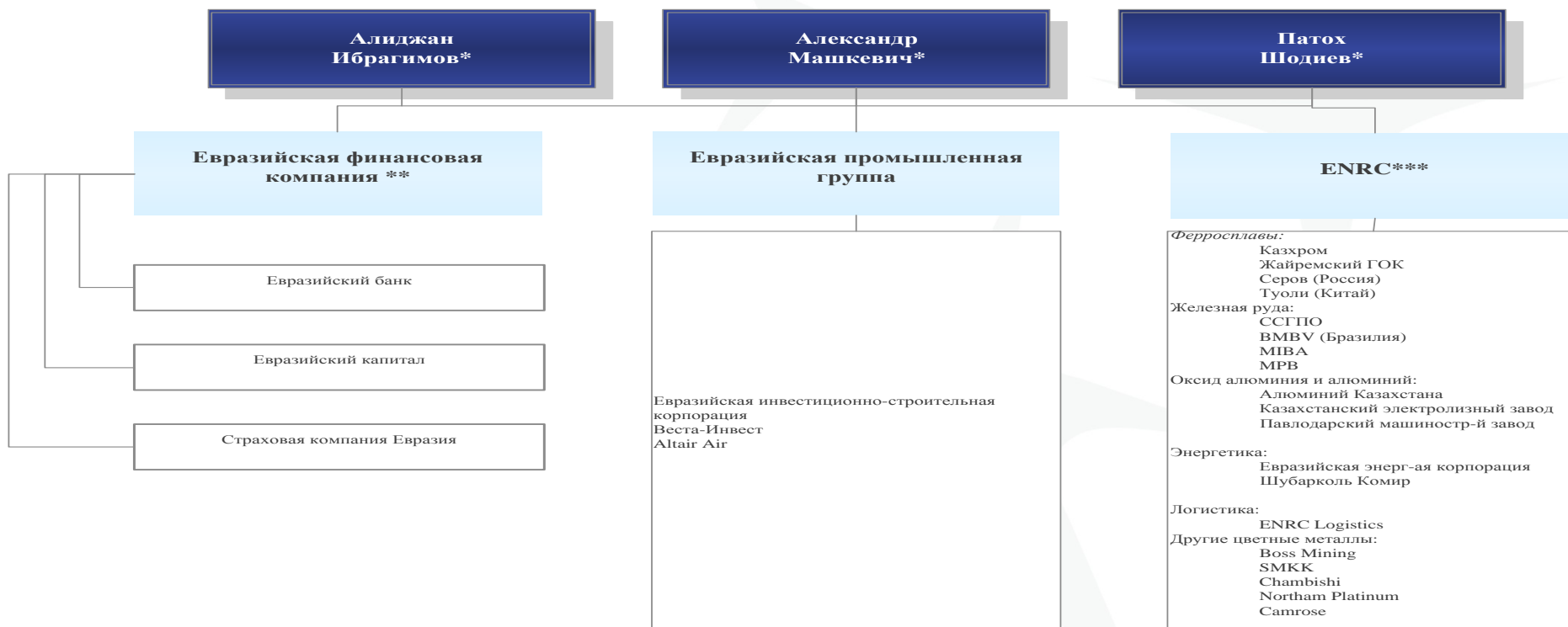
Eurasian Bank



ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА



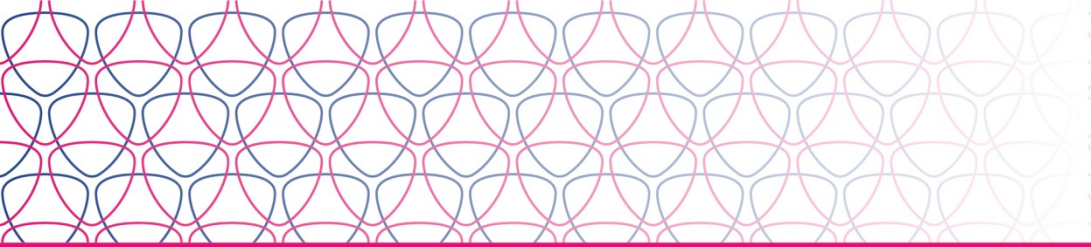
СТРУКТУРА ГРУППЫ



* Алиджан Ибрагимов, Александр Машкевич и Паток Шодиев входят в список миллиардеров Forbes. Вместе они основали Евразийскую корпорацию природных ресурсов (ENRC), ведущую группу компаний по добыче и продаже металлов со значительным присутствием в Казахстане, России, Китае, Африке и Бразилии.

** Евразийская финансовая компания – холдинговая компания, включающая Евразийский банк, Евразийский капитал, страховую компанию «Евразия».

*** ENRC является одним из крупнейших в мире производителей феррохрома и экспортеров железной руды. Компания является одним из крупнейших налогоплательщиков страны.



20 *табысты жыл
лет успеха
years of success*
Eurasian Bank

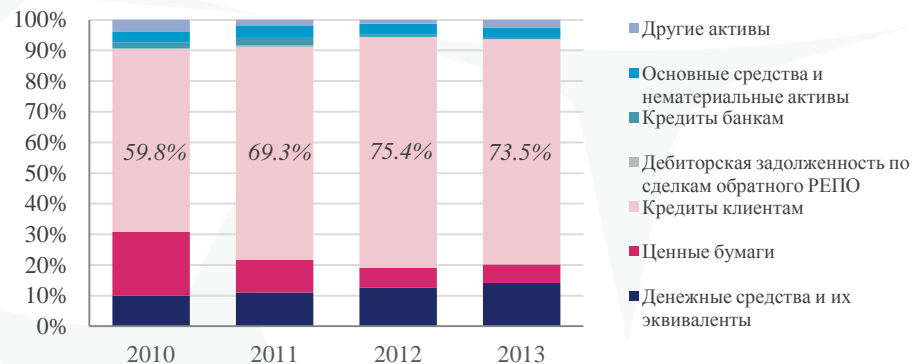
ДИНАМИКА КЛЮЧЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ



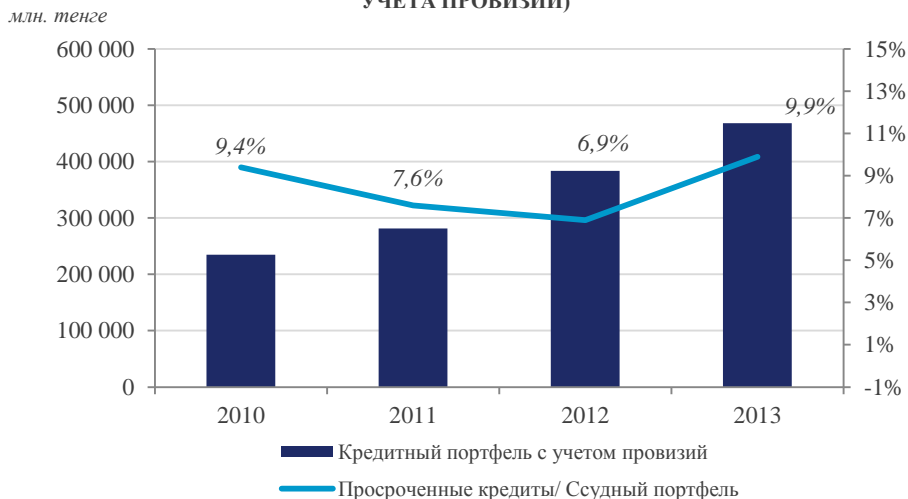
АКТИВЫ

- По состоянию на 31.12.2013г. совокупные активы увеличились на 25.1% до 588.6 млрд. тенге (3.8 млрд. долларов США) с 470.5 млрд. тенге (3.1 млрд. долларов США) по состоянию на 31.12.2012г.
- За последние четыре года Банк очистил баланс от малопродуктивных ликвидных активов и сократил отрицательный спред.
- В результате данной стратегии доля займов клиентам (кредиты с учетом провизий) в структуре активов выросла с 59.8% на конец 2010г. до 73.5% по состоянию на 31.12.2013г.
- На протяжении 2013г. ликвидность, в среднем, оставалась на стабильном уровне 20% от совокупных активов. Банк двигался к намеченному уровню ликвидности более 15% путем сокращения избыточной ликвидности, ориентируясь в основном на вклады и расчетные счета индивидуальных клиентов.

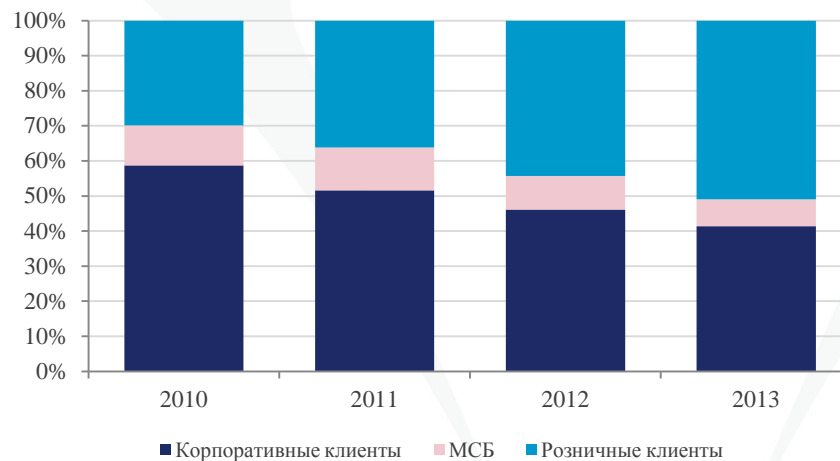
СТРУКТУРА АКТИВОВ



СООТНОШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ КРЕДИТОВ К КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ (БЕЗ УЧЕТА ПРОВИЗИЙ)



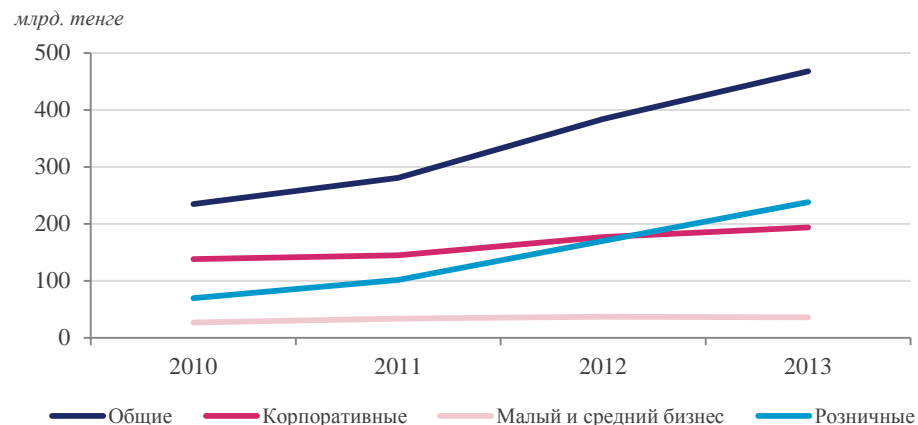
РАЗБИВКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (БЕЗ УЧЕТА ПРОВИЗИЙ)



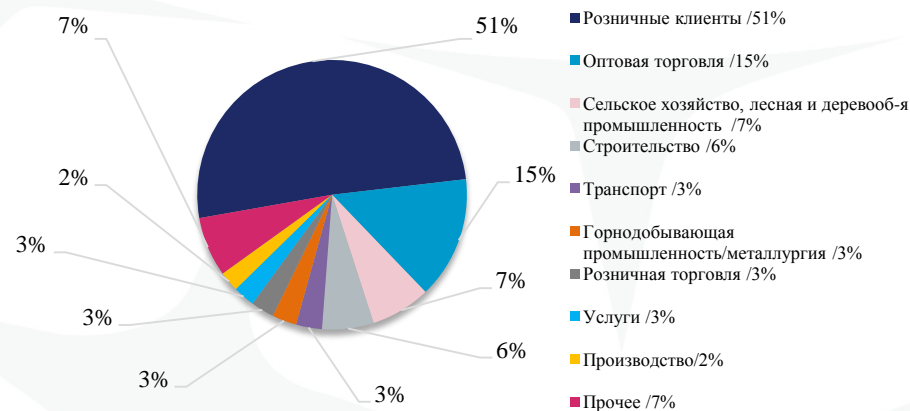
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

- Кредитный портфель (без учета провизий) вырос на 22.1% в 2013г., в основном за счет увеличения розничного портфеля.
- В течении 2009-2010гг. Банк был в основном ориентирован на крупных корпоративных клиентах для снижения кредитных рисков во время финансового кризиса. Но с начала 2011г. новая стратегия, направленная на увеличение доходности, привела к приобретению непросроченного розничного кредитного портфеля и торговой марки «ПростоКредит», что, в свою очередь, обеспечило рост объемов розничного кредитования на 67.7% в 2011г. и 40.3% в 2013г.
- Кредитование неблагополучных отраслей экономики, в частности недвижимости и строительства, составляет, соответственно 0.3% и 6.2% от общего кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2013г. (2012г: недвижимость-0.5% и строительство-6.8%). К строительным проектам относятся строительство дорог, инфраструктурные проекты и электроснабжение.
- Банки второго уровня обязаны создавать резервы в размере 20% по кредитам в иностранной валюте, выдаваемым не-экспортерам. Это оправдывает постепенное снижение объема кредитов в иностранной валюте до 17% от кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2013г.

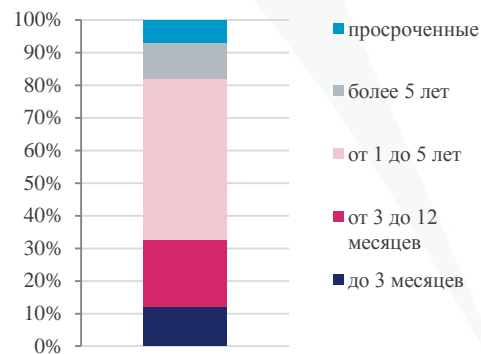
РОСТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ



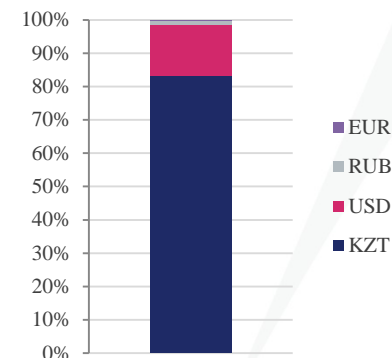
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ НА 31.12.2013г.



СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (С УЧЕТОМ ПРОВИЗИЙ) ПО ОЖИДАЕМЫМ СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ НА 31.12.2013г.



СТРУКТУРА (С УЧЕТОМ ПРОВИЗИЙ) ПО ВАЛЮТАМ НА 31.12.2013г.



ВЕДУЩИЕ ПОЗИЦИИ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

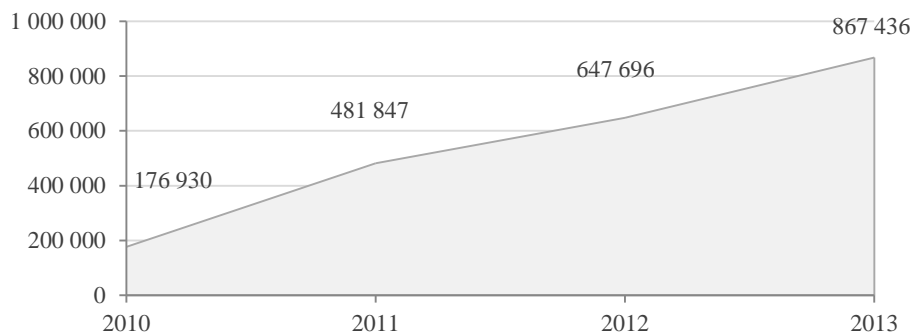
- Банк становится ключевым участником быстро растущей и высокодоходной сферы потребительского финансирования.
- Приобретение непросроченного кредитного портфеля «ПростоКредит» и торговой марки «ПростоКредит» у Société Generale дало Банку возможность развивать жизнеспособный бизнес, который во многом стал залогом значительного роста кредитного портфеля Банка в 2011-2013гг., пятикратного увеличения уникальных клиентов, развития филиальной сети и повышению узнаваемости Банка.
- Потребительское кредитование остается двигателем роста всего розничного портфеля, учитывая достаточно высокие ставки вознаграждения и возможность получения комиссионного дохода. Рост розничного кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2013г. произошел, в основном, за счет увеличения на 44.4% в потребительском и на 164.2% в автокредитовании.
- Произошло значительное снижение (на 46.9% в годовом выражении) доли ипотечных кредитов в конце 2013г., поскольку портфель ипотечных кредитов Банка был продан Казахстанской ипотечной компании.

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

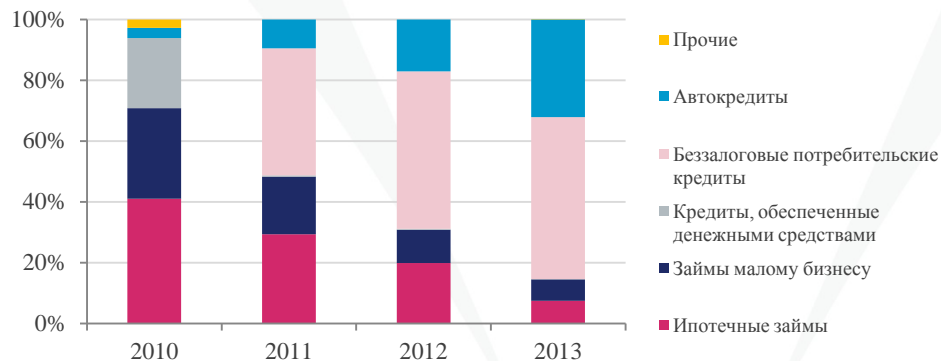
	Розница (искл. ипотеку)	Ипотека
Сумма кредита	100 – 80 000 долларов США	1,000 долларов США – <90% от стоимости имущества
Срок погашения кредита	3 - 84 месяцев	1 - 240 месяцев
Среднее количество кредитов, выдаваемых в месяц	44,851	43
Средняя сумма кредитов	2,296 долларов США	40,662 долларов США
Средние сроки погашения кредитов	36 месяцев	200 месяцев

УНИКАЛЬНЫЕ КЛИЕНТЫ БАНКА*

Кол-во клиентов



РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ



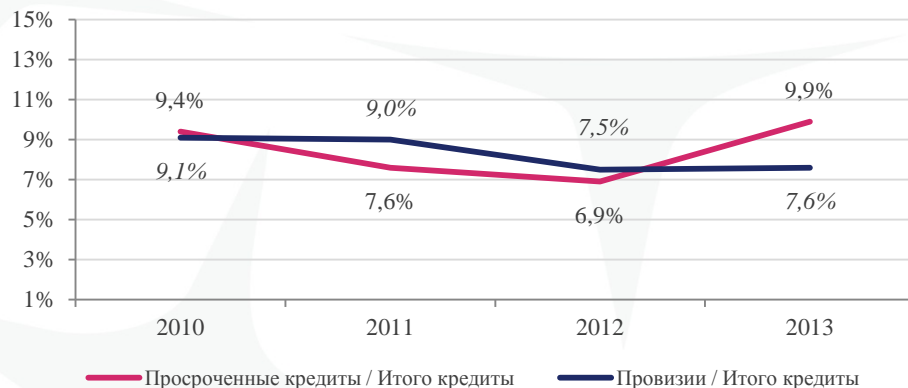
* Уникальными клиентами считаются физические и юридические лица, которым принадлежат один или более счетов в Банке

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

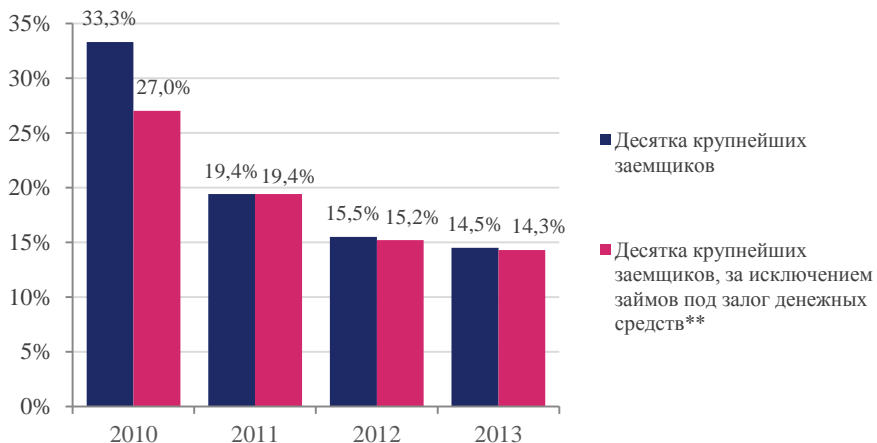
По состоянию на 31.12.2013г.:

- Доля необеспеченных кредитов от совокупного кредитного портфеля выросла с 23.9% в 2012г. до 28.6% в 2013г. учитывая стабильный рост розничного портфеля.
- Доля кредитов, обеспеченных депозитами, от совокупного кредитного портфеля - 0.5% (2012:1.4%).
- Среднее значение коэффициента LTV (кредит/стоимость обеспечения) - 42%. (2012:37.2%).
- Переоценка залогового обеспечения происходит каждые полгода.
- Доля реструктурированных кредитов – 10.2% от кредитного портфеля до вычета провизий (2012:12.9%).
- 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 равными долями (50/50) корпоративного/МСБ бизнеса и розничного сегмента.

ПРОСРОЧЕННЫЕ КРЕДИТЫ. ПРОВИЗИИ



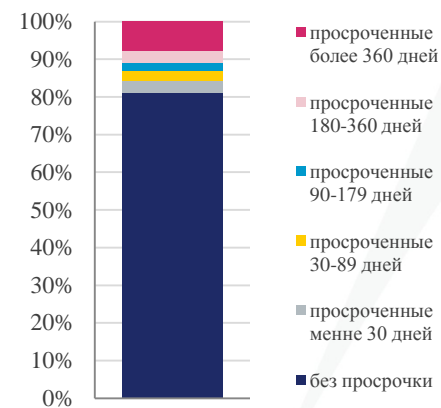
ДОЛЯ 10 КРУПНЕЙШИХ ЗАЕМЩИКОВ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ



КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ: КОРПОРАТИВНЫЙ И МСБ 31.12.2013г.



КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ: РОЗНИЧНЫЙ 31.12.2013г.



** займы, обеспеченные денежными средствами на сумму, равную или превышающую сумму займа

* невозвратные займы

КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ ДО И ПОСЛЕ 2010г., ВКЛЮЧЕННЫХ В БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ НА 31.12.2013г.

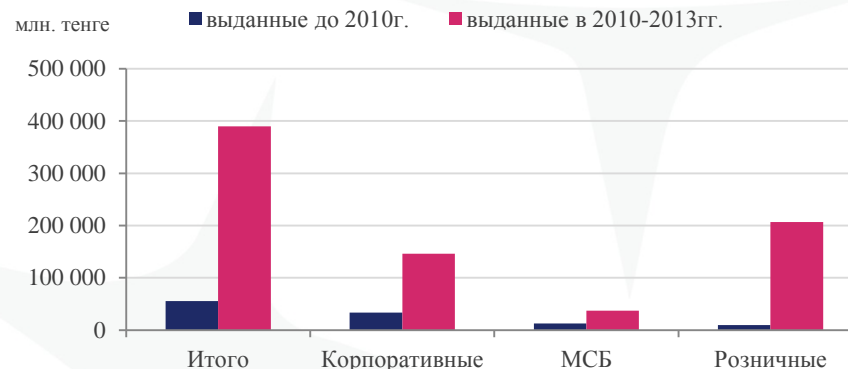
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ ДО 2010г.

	Банк	Корпоративные	МСБ	Розничные
Основной долг, млн. тенге	55,708	33,278	12,623	9,808
Просроченные кредиты, млн. тенге	16,069	3,449	8,713	3,907
% просроченных кредитов	28.8%	10.4%	69.0%	39.8%

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ 2010-2013гг.

	Банк	Корпоративные	МСБ	Розничные
Основной долг, млн. тенге	389,677	145,880	36,966	206,830
Просроченные кредиты, млн. тенге	23,588	6,857	1,545	15,186
% просроченных кредитов	6.1%	4.7%	4.2%	7.3%

ОБЪЕМ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ ДО 2010г., В СРАВНЕНИИ С ВЫДАННЫМИ В ПЕРИОД 2010–2013гг.



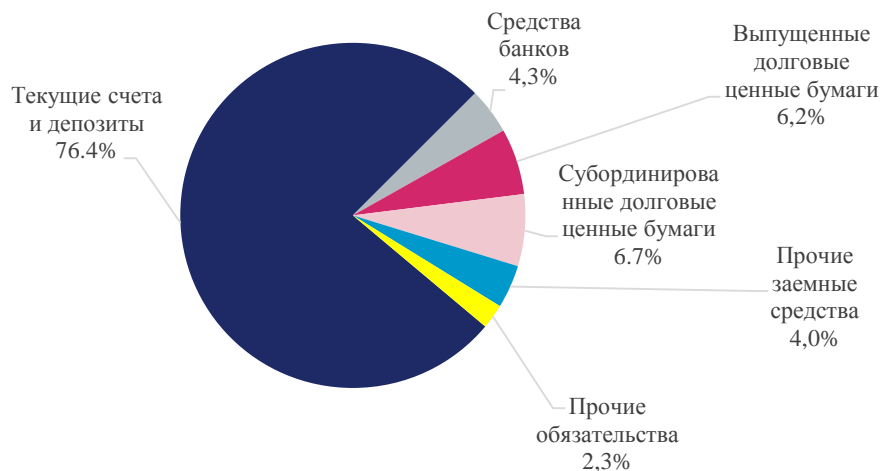
ПРОСРОЧЕННЫЕ КРЕДИТЫ/РАЗБИВКА КРЕДИТОВ ПО СЕГМЕНТАМ



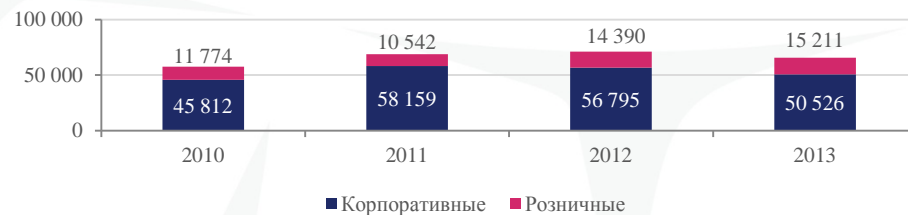
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Основным источником базы фондирования Банка являются депозиты, привлеченные на местном рынке. По состоянию на конец 2013г., доля текущих счетов и депозитов клиентов составила 76.4% от обязательств (2012:74.5%).
- В 2013г. наблюдался существенный рост розничных депозитов и текущих счетов (рост составил 41.6 млрд. тенге или 42.1%) и корпоративных депозитов и текущих счетов (48.3 млрд. тенге или 22.4%). Доля депозитов и текущих счетов корпоративных клиентов от общей депозитной базы уменьшилась с 68.5% в 2012г. до 65.2% на конец 2013г.
- Ослабление курса тенге по отношению к доллару США в течении 2013г. привело к снижению доли клиентских депозитов и текущих счетов в тенге на 9.1% в годовом выражении.
- Доля десяти крупнейших корпоративных депозитов в общей сумме обязательств перед клиентами за три года сократилась с 37.8% на конец 2010г. до 31.7% в 2013г.

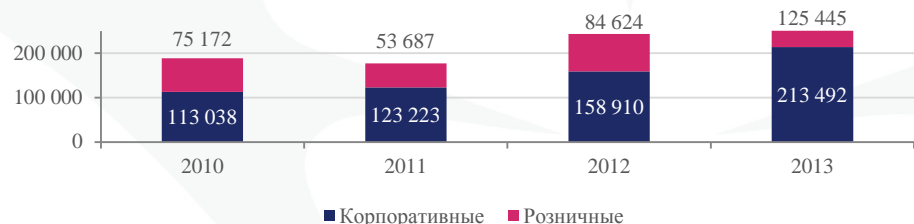
СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ



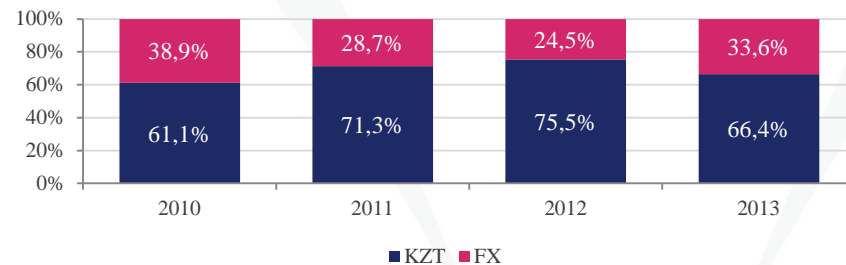
СТРУКТУРА ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

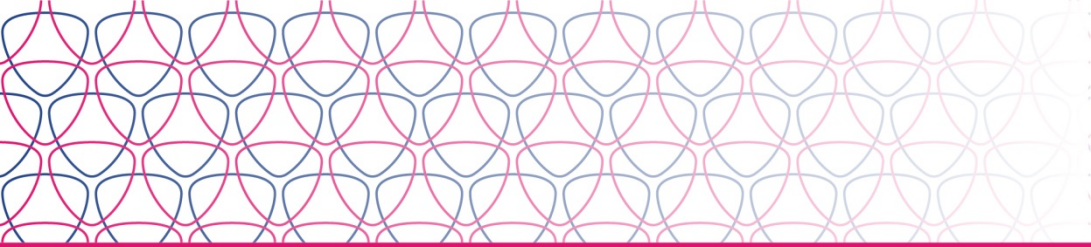


СТРУКТУРА СРОЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ



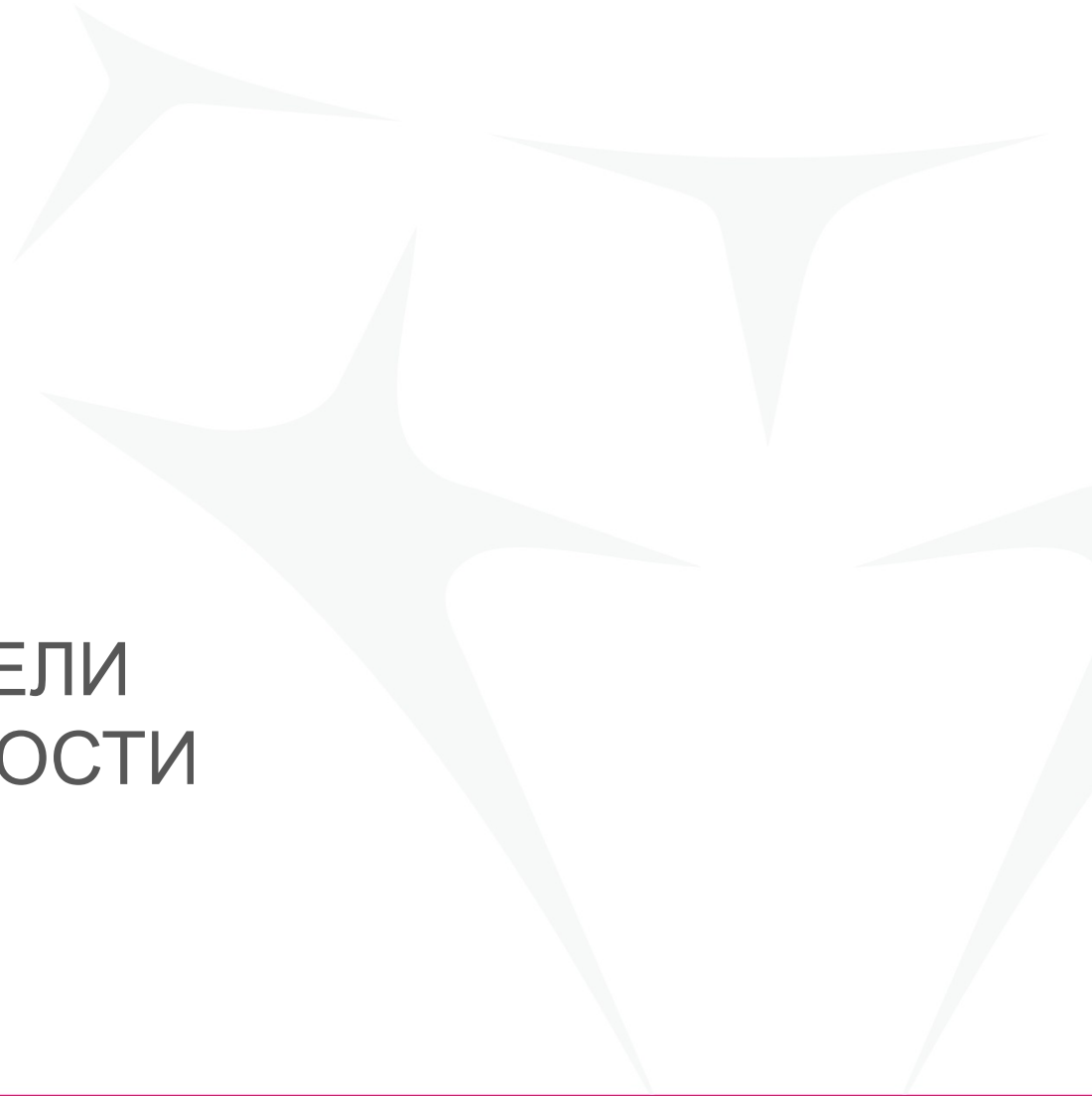
СТРУКТУРА ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ И ДЕПОЗИТОВ ПО ВАЛЮТАМ





20 *табысты жыл
лет успеха
years of success*

Eurasian Bank



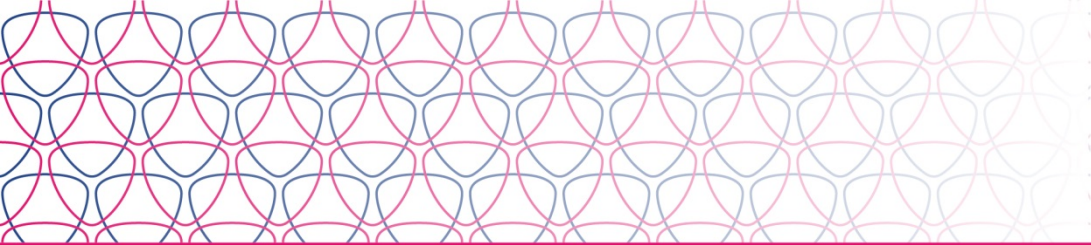
ГЛАВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ





20 табысты жыл
лет успеха
years of success
Eurasian Bank





20 *табысты жыл
лет успеха
years of success*

Eurasian Bank



ПРИЛОЖЕНИЯ



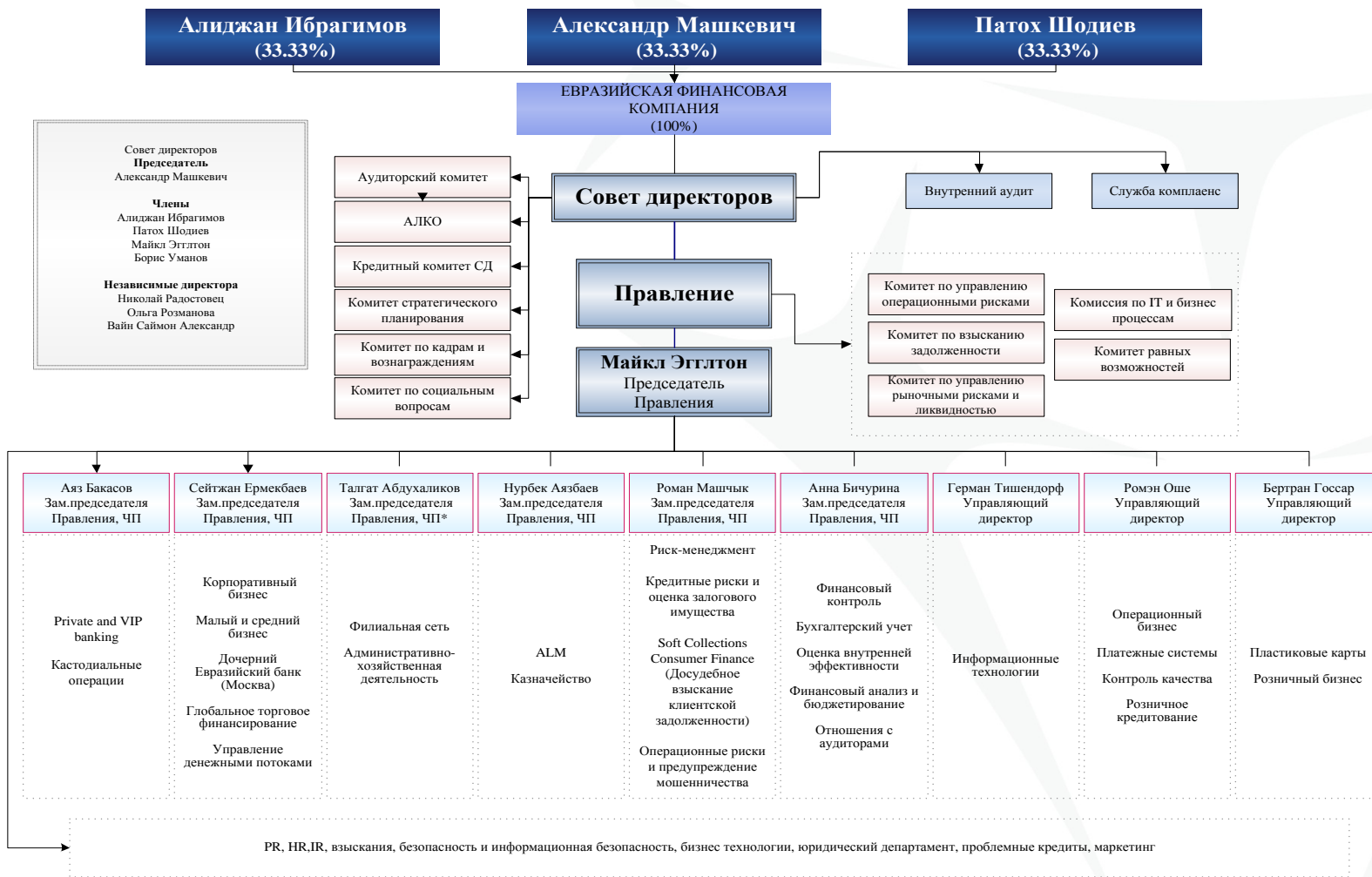
БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ по МСФО

	31/12/2013 тенге, 000 (аудированные)	31/12/2012 тенге, 000 (аудированные)	% изменение в годовом исчислении
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	83,146,378	59,622,754	39.45%
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,139,628	1,262,873	-9.76%
Финансовые активы, доступные для продажи	10,979,872	18,423,546	-40.40%
Займы и авансы, предоставленные банкам	2,922,373	3,485,413	-16.15%
Займы, выданные клиентам	432,529,086	354,642,287	21.96%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23,462,306	10,327,192	127.19%
Текущие налоговые активы	1,284,278	885,141	45.09%
Основные средства и нематериальные активы	19,758,591	16,760,598	17.89%
Прочие активы	13,410,896	5,100,755	162.92%
Итого активов	588,633,408	470,510,559	25.11%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,278	1,123	102.85%
Счета и депозиты банков	14,116,633	21,228,576	-33.50%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	8,803,285	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	404,673,786	314,720,398	28.58%
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,786,356	34,441,764	-4.81%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	35,669,288	27,871,504	27.98%
Прочие привлеченные средства	21,410,349	18,562,156	15.34%
Отложенные налоговые обязательства	257,542	41,572	519.51%
Прочие обязательства	12,095,527	5,859,263	106.43%
Итого обязательств	529,815,044	422,726,356	25.33%
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30,110,207	30,110,207	0%
Эмиссионный доход	25,632	25,632	0%
Резерв по общим банковским рискам	8,234,923	6,650,265	23.83%
Динамический резерв	6,733,233	-	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(51,653)	(114,258)	-54.79%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(182,251)	(7,755)	NSF%
Нераспределенная прибыль / (Накопленные убытки)	13,948,273	11,120,112	25.43%
Итого собственного капитала	58,818,364	47,784,203	23.09%
Итого обязательств и собственного капитала	588,633,408	470,510,559	25.11%

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ по МСФО

	31/12/2013 тенге, 000 (аудированные)	31/12/2013 тенге, 000 (аудированные)	% изменение в годовом исчислении
Процентные доходы	69,302,876	50,387,551	37.54%
Процентные расходы	(29,489,203)	(23,450,884)	25.75%
Чистый процентный доход	39,813,673	26,936,667	47.80%
Комиссионные доходы	11,687,847	8,955,723	30.51%
Комиссионные расходы	(1,986,506)	(1,031,406)	92.60%
Чистый комиссионный доход	9,701,341	7,924,317	22.42%
Чистый (убыток)/доход по финансовым инструментам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(161,988)	(420,138)	-61.44%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	2,642,196	4,105,006	-35.63%
Чистый (убыток) / доход от доступных для продажи финансовых активов	(290)	(22,061)	-98.69%
Прибыль от продажи ипотечных кредитов	707,582	-	-
Прочие операционные (убытки) / доходы	(165,286)	(76,580)	115.83%
Операционный доход	52,537,228	38,287,291	36.65%
Убытки от обесценения	(8,247,764)	(4,153,442)	98.58%
Расходы на персонал	(15,070,861)	(11,971,416)	25.89%
Прочие общие административные расходы	(10,940,071)	(9,236,049)	29.28%
Прибыль до налогообложения	17,278,532	13,086,304	32.04%
Расходы по подоходному налогу	(4,132,351)	(3,254,251)	26.98%
Чистая прибыль за год	13,146,181	9,832,053	33.71%
Резерв по переоценке доступных для продажи финансовых активов:			
- Чистое изменение справедливой стоимости	62,315	(53,532)	-216.41%
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	290	22,061	-98.69%
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой	(174,496)	201,977	-186.39%
Итого прочих совокупных доходов за период, за вычетом налога на прибыль	(111,891)	170,506	-165.62%
Итого совокупного дохода за год	13,034,290	10,002,559	30.31%

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА



* Г-н Абдухаликов сложил свои полномочия 1 апреля 2014г.