



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2014 г.**

Цель	Выявление способности АО «Евразийский Банк» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.
Основание	Пункты 2.1 – 2.2 Договора о представлении интересов держателей облигаций № 40 от 26.02.2013 г., заключенного между АО «Евразийский Банк» и АО «Сентрас Секьюритиз».
Заключение	Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.
Общая информация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Евразийский Банк был образован в декабре 1994 г. в форме акционерного банка, в 1996 г. проведена перерегистрация АБ «Евразийский Банк» в ЗАО «Евразийский Банк». В 2003 г. ЗАО «Евразийский Банк» был перерегистрирован в АО «Евразийский Банк». ▪ Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №237 от 28 декабря 2007 г., выданной Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций в национальной и иностранной валюте и деятельности на рынке ценных бумаг: <ul style="list-style-type: none"> -брокерско-дилерская деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (№ 0401100623); -кастодиальная деятельность (№ 0407100189). ▪ По состоянию за 31 декабря 2013 г. Банк имеет 20 региональных филиалов (31 декабря 2012 года: 19) и 143 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2012 года: 99) в РК и РФ. ▪ АО «Евразийский Банк» занимает 9 место по объему активов по состоянию на 01.01.2014 г. согласно данным НБРК.

Кредитные рейтинги	<p>Moody's Investors Service: Долгосрочный кредитный рейтинг - «B1» / прогноз «Негативный»</p> <p>Standard & Poor's: Долгосрочный кредитный рейтинг - «B+» / прогноз «Позитивный»</p> <p>KzRating: Долгосрочный кредитный рейтинг - «BB+» / прогноз «Стабильный»</p>
---------------------------	---

Акционеры	Наименование акционеров	Местонахождение	Доля, %
	АО «Евразийская финансовая компания»	РК, Алматы	100%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Дочерние организации	Наименование	Доля, %	Страна
	ОАО «Евразийский Банк»	99,99%	Российская Федерация

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Корпоративные события	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 20 декабря 2013 г. АО "Евразийский банк" официальным письмом уведомило KASE о том, что "согласно Постановлению Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан от 12.12.2013г. Банк, за совершение административного правонарушения привлечен к административной ответственности в виде штрафа предусмотренное частью 1 ст. 175-1 Кодекса РК "Об административных правонарушениях" "Нарушение финансовой организацией, банковским и страховым холдингом, Фондом гарантирования страховых выплат сроков согласования руководящего работника финансовой организации, банковского и страхового холдинга, Фонда гарантирования страховых выплат". ▪ 11 декабря 2013 г. АО "Евразийский банк" сообщил об успешном завершении транзакции с одним из казахстанских банков второго уровня по переуступке и обслуживанию части выданных Евразийским банком розничных займов. В результате реализации данной комплексной транзакции, Евразийским банком был переуступлен портфель стандартных потребительских беззалоговых займов. Транзакция была завершена 3 декабря 2013 г. ▪ 8 ноября 2013 г. KASE выставила Банку предупреждение за несвоевременное предоставление о мерах, предпринятых уполномоченным органом в отношении Банка. ▪ 1 ноября 2013 г. КФН НБРК выставил письменное предупреждение по клиенту.
------------------------------	--

- 31 октября 2013 г. Костанайский филиал РГУ НБРК выставил письменное предупреждение
- ВКО НБРК выставил письмо – обязательство за несвоевременное предоставление ответа клиенту.
- 22 октября 2013 г. KASE выставила штраф за неисполнение обязательств по авторепе.
- 9 октября 2013 г. Комитет по защите прав потребителей НБРК выставил письменное предупреждение по клиенту Постановление № 18 п.9.
- 2 октября 2013 г. Комитет по защите прав потребителей НБРК выставил письменное предписание по клиенту ст. 35 п.2 Закон о ББД.

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	EUBNб11
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации, без обеспечения
НИН:	KZP04Y07D253
ISIN:	KZ2C00001915
Объем выпуска:	10 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	100 000 000 шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Количество размещенных облигаций:	100 млн. шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	8% годовых от номинальной стоимости облигаций
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Moody's Investors Service: B2
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	26.12.2012 г.
Дата погашения облигаций:	26.12.2019 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. 2) В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях: 2-1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций; 2-2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; 2-3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.
Целевое назначение:	Поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка. Активизация деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты)

1. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».
2. Не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией.

Действия представителя держателей облигаций**EUBNb11 – купонные облигации KZP04Y07D253**

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошена информация и получено письмо - подтверждение от Эмитента №54-007/42542 от 04.10.2013 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 54 - 007 / 19004 от 27 мая 2014 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение Эмитента № 54-007 / 54027 от 30.12.2013 г.	Выполнены.
Финансовый анализ	Получена консолидированная аудированная финансовая отчетность по МСФО за 2013 г.	Подготовлен финансовый анализ от 10.06.2014 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

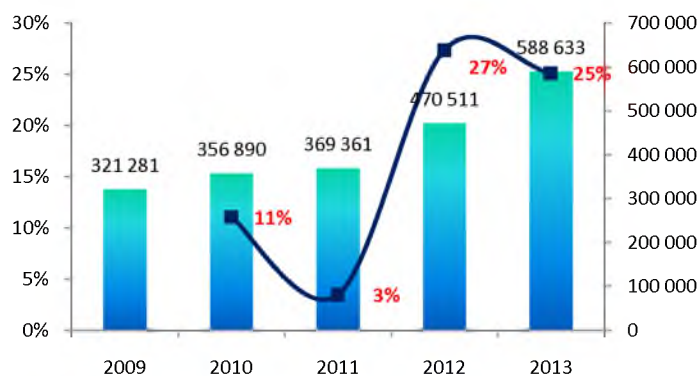
Млн. тенге

Активы	2009	2010	2011	2012	2013	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	86 216	40 398	48 771	59 623	83 146	39%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыли или убытки	-	2 825	1 658	1 263	1 140	-10%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 340	33 662	986	18 424	10 980	-40%
Кредиты и авансы, выданные банкам	5 368	1 935	1 050	3 485	2 922	-16%
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	21 392	273	2 500	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	148 997	213 327	256 010	354 642	432 529	22%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	41 030	38 494	10 327	23 462	127%
Текущий налоговый актив	543	685	598	885	1 284	45%
Основные средства и нематериальные активы	11 672	12 563	14 279	16 761	19 759	18%
Отложенный налоговый актив	4 296	3 488	1 485	-	-	-
Прочие активы	6 455	6 701	3 531	5 101	13 411	163%
Итого активы	321 281	356 890	369 361	470 511	588 633	25%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыли или убытки	-	34	39	1	2	100%
Счета и депозиты банков	697	1 294	3 222	21 229	14 117	-34%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 200	15 283	6 756	-	8 803	-
Текущие счета и депозиты клиентов	240 619	245 796	245 611	314 720	404 674	29%
Долговые ценные бумаги выпущенные	10 178	23 190	33 585	34 442	32 786	-5%
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	16 569	19 366	23 926	27 872	35 669	28%
Прочие привлеченные средства	25 598	24 434	20 764	18 562	21 410	15%
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	42	258	514%
Прочие обязательства	1 190	1 902	3 578	5 859	12 096	106%
Итого обязательств	297 050	331 299	337 480	422 726	529 815	25%
Капитал						
Акционерный капитал	24 210	24 210	24 210	30 110	30 110	0%
Эмиссионный доход	26	26	26	26	26	0%
Резерв на покрытие общих банковских рисков	5 304	5 304	5 381	6 650	8 235	24%
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии	-1 343	-452	-83	-114	-52	-54%
Динамический резерв	-	-	-	-	6 733	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	-	-85	-210	-8	-182	2175%
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	-3 967	-3 413	2 557	11 120	13 948	25%
Итого капитал	24 230	25 591	31 882	47 784	58 818	23%
Итого обязательства и капитал	321 281	356 890	369 361	470 511	588 633	25%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Динамика активов



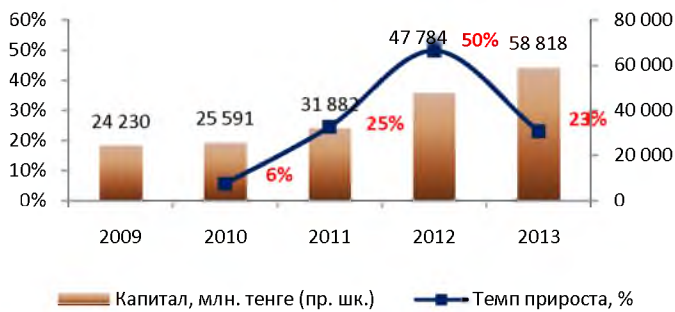
Активы, млн. тенге (пр. шк.) — Темп прироста, %

Динамика обязательств



Обязательства, млн. тенге (пр. шк.) — Темп прироста, %

Динамика капитала



Источник: данные Банка, СS

Отчет о прибылях и убытках

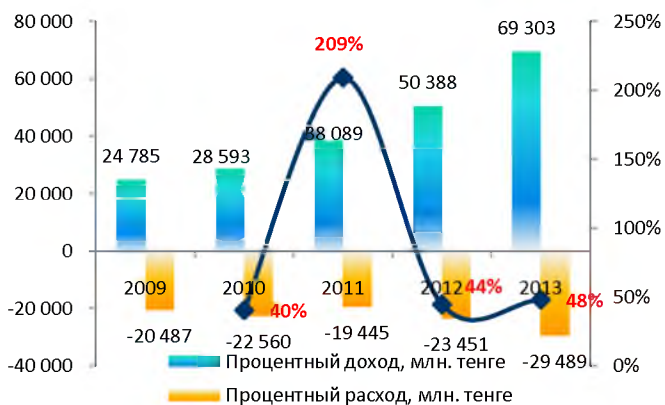
Млн. тенге

	2009	2010	2011	2012	2013	Изм. за год, %
Процентный доход	24 785	28 593	38 089	50 388	69 303	38%
Процентный расход	-20 487	-22 560	-19 445	-23 451	-29 489	26%
Чистый процентный доход	4 298	6 033	18 643	26 937	39 814	48%
Комиссионные доходы	2 350	3 004	3 932	8 956	11 688	31%
Комиссионные расходы	-261	-251	-405	-1 031	-1 987	93%
Чистый комиссионный доход	2 089	2 753	3 526	7 924	9 701	22%
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости	14	-17	-60	-420	-162	-61%
Чистый доход / (убыток) от операций с иностранной валютой	1 628	2 480	3 431	4 105	2 642	-36%
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	141	892	172	-22	-	-
Прибыль от продажи ипотечных кредитов	-	-	-	-	708	-
Прибыль от выкупа собственных субординированных долговых инструментов	555	44	-	-	-	-
Прочий операционный (убыток)/доход	13	89	-107	-77	-165	114%
Операционный доход	8 739	12 273	25 605	38 447	52 537	37%
Убытки от обесценения	-15 205	-1 566	-4 155	-4 153	-8 248	99%
Расходы на персонал	-4 942	-5 332	-6 958	-11 971	-15 071	26%
Прочие общие и административные расходы	-4 281	-3 962	-6 418	-9 236	-11 940	29%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-15 689	1 415	8 074	13 086	17 279	32%
Расход по подоходному налогу	3 618	-860	-2 027	-3 254	-4 132	27%
Чистая прибыль	-12 071	554	6 047	9 832	13 146	34%
Прочий совокупный доход (убыток)	2 655	806	244	171	-112	-165%
Итого совокупный доход за год	-9 416	1 360	6 291	10 003	13 034	30%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Динамика чистого процентного дохода



Динамика совокупного дохода



Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2009	2010	2011	2012	2013
Операционная деятельность (ОД):					
Процентные доходы	23 082	25 858	35 305	47 543	62 615
Процентные расходы	-21 273	-21 384	-18 776	-21 957	-28 399
Комиссионные доходы	2 879	2 890	3 890	8 602	11 799
Комиссионные расходы	-867	-248	-405	-1 031	-1 987
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	17	-169	-378	-151
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 732	2 694	3 404	4 251	2 683
Прочие (выплаты) / Поступления	452	89	-88	-83	-169
Расходы на персонал (выплаты)	-5 055	-5 090	-6 769	-11 836	-14 535
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	-3 535	-2 896	-5 421	-7 203	-9 372
Приток денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	-2 586	1 930	10 971	17 909	22 486
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах и обязательствах	15 511	-23 455	-34 264	-21 141	9 262
Чистое поступление денежных средств от ОД до уплаты КПН	12 925	-21 525	-23 292	-3 232	31 748
Подходный налог уплаченный	-92	-186	55	-2 015	-4 313
Чистый приток/(отток) денежных средств от ОД	12 833	-21 711	-23 237	-5 247	27 435
Инвестиционная деятельность (ИД):					
Приобретение бизнеса "Просто Кредит"	-	-	-14 232	-	-
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	-	-293	-	-	-
Продажи дочерних организаций, за вычетом выбывших денежных средств	3 875	-	-	-	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-50 692	-108 454	-17 877	-54 833	-10 425
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	36 022	112 928	51 329	37 509	18 146
Приобретения драгоценных металлов	-460	-	-	-	-
Продажи драгоценных металлов	109	316	41	-	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-4 083	-75 741	-101 363	-42 231	-20 005
Продажа/погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	35 000	104 327	70 676	7 242
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-2 646	-1 984	-1 737	-4 417	-5 658
Продажи основных средств и нематериальных активов	38	102	14	15	18
Авансы за капитальные расходы	-	-	-	-312	-762
Чистый (отток)/приток денежных средств от ИД	-17 836	-38 126	20 502	6 408	-11 445
Финансовая деятельность (ФД):					
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	10 890	18 208	10 621	1 453	-
Выкуп / Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-7 133	-5 416	-	-105	-1 296
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	720	2 429	5 151	3 707	17 535
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	-	-1 052	-	-10 000
Поступление прочих привлеченных средств	22 274	2 799	44 968	19 830	12 329
Погашение прочих привлеченных средств	-30 703	-3 914	-48 553	-22 085	-9 733
Поступления от выпуска акционерного капитала	12 200	-	-	5 900	-
Дивиденды выплаченные	-100	-	-	-	-2 000
Чистый (отток)/приток денежных средств от ФД	8 147	14 105	11 135	8 698	6 834
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	136	-85	-26	993	699
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3 145	-45 732	8 400	9 859	22 824
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	82 935	86 215	40 398	48 771	59 623
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	86 215	40 398	48 771	59 623	83 146

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Ссудный портфель в разрезе секторов

Млн. тенге

	2009	2010	2011	2012	2013	Изм. за год, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:						
Кредиты, выданные крупным предприятиям	81 737	137 820	145 270	176 841	193 916	10%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20 951	26 803	34 144	36 774	35 784	-3%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	102 689	164 623	179 414	213 615	229 700	8%
Кредиты выданные розничным клиентам:						
Ипотечные кредиты	30 282	28 784	29 868	33 832	17 943	-47%
Кредиты на покупку автомобилей	3 827	2 383	9 661	28 903	76 369	164%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	21 497	20 884	19 300	18 629	16 665	-11%
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10 601	16 080	464	529	171	-68%
Кредиты Приват Банкинга	-	-	-	-	151	-
Необеспеченные потребительские займы	2 240	1 938	42 514	88 012	127 100	44%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	68 447	70 069	101 807	169 904	238 400	40%
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	171 136	234 692	281 221	383 519	468 100	22%
Резерв под обесценение	-22 139	-21 365	-25 211	-28 877	-35 570	23%
Итого выданных кредитов	148 997	213 327	256 010	354 642	432 529	22%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Качество ссудного портфеля

Млн. тенге

	2009	2010	2011	2012	2013	Изм. за год, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и МСБ:						
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	84 274	142 833	164 070	198 935	204 848	3%
Обесцененные кредиты:						
непросроченные кредиты	12 238	10 267	7 515	7 006	5 337	-24%
просроченные на срок менее 90 дней	281	5 825	488	162	4 300	2554%
просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 767	3 840	3 057	930	7 858	745%
просроченные на срок более 1 года	3 128	1 858	4 284	6 582	7 357	12%
Итого обесцененных кредитов	18 414	21 790	15 344	14 681	24 852	69%
Итого просроченных кредитов	6 176	11 523	7 829	7 675	19 515	154%
Итого выданных кредитов	102 689	164 623	179 414	213 615	229 700	8%
Кредиты, выданные розничным клиентам:						
Непросроченные кредиты	53 068	48 583	82 213	142 238	193 110	36%
Просроченные кредиты:						
просроченные на срок менее 30 дней	2 394	2 825	3 131	5 780	7 643	32%
просроченные на срок 30-89 дней	3 098	2 373	2 305	2 982	6 461	117%
просроченные на срок 90-179 дней	2 362	758	2 414	3 786	4 895	29%
просроченные на срок 180-360 дней	7 525	1 829	1 663	4 304	7 724	79%
просроченные на срок более 360 дней	-	13 701	10 082	10 814	18 567	72%
Итого просроченных кредитов	15 379	21 487	19 594	27 666	45 290	64%
Итого кредитов выданных розничным клиентам	68 447	70 069	101 807	169 904	238 400	40%
ИТОГО выданных кредитов до вычета резервов	171 136	234 692	281 221	383 519	468 100	22%
Резерв под обесценение	-22 139	-21 365	-25 211	-28 877	-35 570	23%
ИТОГО выданных кредитов (нетто)	148 997	213 327	256 010	354 642	432 529	22%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.



**Кредиты, выданные корпоративным клиентам,
в разрезе отраслей (млн. тенге)
по состоянию на 01.01.2014 г.**



**Кредиты, выданные розничным клиентам,
(млн. тенге)
по состоянию на 01.01.2014 г.**



Финансовые коэффициенты

	2010	2011	2012	2013
Коэффициенты прибыльности				
Процентная маржа	10,48%	11,87%	13,66%	15,29%
Процентный спрэд	3,26%	6,00%	7,41%	8,98%
ROA (%) чистая прибыль	0,16%	1,67%	2,34%	2,48%
ROE (%) чистая прибыль	2,22%	21,04%	24,68%	24,66%
ROA (%) совокупный доход	0,40%	1,73%	2,38%	2,46%
ROE (%) совокупный доход	5,46%	21,89%	25,11%	24,45%
Качество активов				
Кредиты / Активы	0,60	0,69	0,75	0,73
Кредиты / Депозиты	1,13	1,45	1,46	1,28
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс), %	18%	12%	12%	15%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс), %	9%	8%	7%	10%
Резервы / Ср. активы, приносящие доход, %	8%	8%	8%	8%
Резервы / Кредиты (гросс), %	9%	9%	8%	8%
Резервы / Капитал, %	83%	79%	60%	60%
Коэффициенты управления пассивами				
Депозиты / Обязательства	0,57	0,52	0,58	0,64
Депозиты физических лиц / Обязательства	0,23	0,16	0,20	0,24
Депозиты юридических лиц / Обязательства	0,34	0,37	0,38	0,40
Достаточность капитала				
Капитал / Общая сумма активов	0,07	0,09	0,10	0,10
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)				
Коэффициент текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	1,402	1,154	0,852	1,005
Коэффициент абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	3,677	4,695	3,386	1,998
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	3,996	3,933	2,992	2,374
Коэффициенты достаточности капитала (КФН НБРК)				
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,06	0,071	0,062	0,075	0,072
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,142	0,118	0,130	0,159

Источник: НБРК, расчеты CS

Заключение

- По состоянию на 1 января 2014 г. активы Банка выросли на 25%, составив 589 млрд. тенге, в результате увеличения кредитного портфеля на 22% до 433 млрд. тенге, денежных средств и их эквивалентов на 39% до 83 млрд. тенге, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, на 127% до 23 млрд. тенге и основных средств и нематериальных активов на 18% до 20 млрд. тенге.
- За год по состоянию на 1 января 2014 г. совокупные обязательства увеличились на 25% до 530 млрд. тенге за счет роста текущих счетов и депозитов клиентов на 29% до 405 млрд. тенге, прочих привлеченных средств и прочих обязательств на 15% и 106%, соответственно, а также выпуска субординированных облигаций, прирост которых составил 28% до 36 млрд. тенге.
- По состоянию за 31 декабря 2013 г. капитал Банка составил 59 млрд. тенге, что на 23% больше аналогичного показателя предыдущего года, благодаря росту нераспределенной прибыли на 25% до 13 948 млн. тенге.
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам, выросли на 8% до 229 700 млн. тенге, за счет выдачи кредитов крупным предприятиям, прирост которых составил 10% до 193 916 млн. тенге. Объем кредитов, выданных розничным клиентам, составил 238 400 млн. тенге, что на 40% больше показателя за аналогичный предыдущий период, которое объясняется ростом выданных кредитов на покупку автомобилей и необеспеченных потребительских займов на 164% и 44% до 76 369 млн. тенге и 127 100 млн. тенге, соответственно.
- В течение анализируемого периода кредиты, выданные клиентам до вычета резервов, увеличились на 22%, составив 468 100 млн. тенге. При этом резервы под обесценение выросли на 23% до 35 570 млн. тенге, доля которых в общем объеме выданных кредитов (гросс) составила 8%; доля резервов под обесценение от средней стоимости активов, приносящих доход, также составила 8%. Уровень покрытия кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней снизился с 1,1 в 2012 г. до 0,8 в 2013 г. Объем просроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, вырос на 154% до 19 515 млн. тенге; рост просроченных кредитов, выданных розничным клиентам, составил 64% до 45 290 млн. тенге. В итоге, кредиты с просрочкой платежей увеличились на 83% до 64 805 млн. тенге, из них неработающие кредиты или кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней выросли на 76% до 46 401 млн. тенге. Доля просроченных кредитов от выданных кредитов (гросс) составила 14%, доля неработающих кредитов от выданных кредитов (гросс) - 10%. Качество процентных доходов – соотношение между полученными процентными доходами и начисленными процентными доходами, – относительно высокое (около 90%), хотя отмечается незначительное ухудшение за год (2012 г. – 94%).

- По итогам 2013 г. чистый процентный доход Банка вырос на 48% до 39 814 млн. тенге, чистый комиссионный доход – на 22% до 9 701 млн. тенге, операционный доход – на 37% до 52 537 млн. тенге, прибыль до налогообложения – на 32% до 17 279 млн. тенге, чистая прибыль – на 34% до 13 146 млн. тенге и совокупный доход – на 30% до 13 034 млн. тенге.
- По состоянию на 1 января 2014 г. чистый приток денежных средств и их эквивалентов составил 22 824 млн. тенге против 9 859 млн. тенге в 2012 г., преимущественно, за счет поступлений от основной операционной деятельности – процентные и комиссионные доходы, выпуск субординированных долговых ценных бумаг и поступления от прочих привлеченных средств.
- Коэффициенты прибыльности и рентабельности Банка – относительно высокие, демонстрирующие рост с 2012 г. по 2013 г., за исключением коэффициентов, рассчитанных на основе совокупного дохода. Доля кредитов от общей суммы активов снизилась с 0,75 в 2012 г. до 0,73 в 2013 г., коэффициенты управления пассивами свидетельствуют об увеличении депозитной базы как физических лиц, так и юридических лиц. Коэффициенты ликвидности и достаточности капитала соответствуют нормативам уполномоченного органа.
- Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций

Председатель Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.

Примечание: финансовый анализ осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности, несет Эмитент.