



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
ДБ АО «СБЕРБАНК РОССИИ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2014 г.**

Цель	Выявление способности ДБ АО «Сбербанк России» (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 Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций б/н от 11.04.2013 г., заключенных между ДБ АО «Сбербанк России» и АО «Сентрас Секьюритиз».						
Заключение	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций. 						
Общая информация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ДБ АО «Сбербанк России» был создан в конце 2006 г. после приобретения ОАО «Сбербанк России» 100 % акций казахстанско-американского банка АО «Техакабанк». ▪ В 2007 г. Банк получил лицензию на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте. ▪ В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199 / 93 / 31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 18 января 2013 г., которая заменяет предыдущие лицензии. ▪ Депозиты клиентов физических лиц Банка до 5 млн. тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка. ▪ По состоянию на 30 сентября 2014 г. филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в РК, и 96 структурных подразделений филиалов. 						
Кредитные рейтинги	<p>Moody's Investors Service: Долгосрочный кредитный рейтинг - «Ba2» / прогноз «Стабильный»</p> <p>Fitch Ratings: Долгосрочный кредитный рейтинг - «BBB-» / прогноз «Негативный», «AA (kaz)» / прогноз «Негативный»</p>						
Акционеры	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование акционера</th> <th style="text-align: left;">Местонахождение</th> <th style="text-align: left;">Доля, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ОАО «Сбербанк России»</td> <td>Российская Федерация</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Казахстанская Фондовая Биржа</i></p>	Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %	ОАО «Сбербанк России»	Российская Федерация	100%
Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %					
ОАО «Сбербанк России»	Российская Федерация	100%					
Корпоративные события	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 1 октября 2014 г. ДБ АО "Сбербанк России" (г. Алматы) официальным письмом сообщил Казахстанской фондовой биржи (KASE) о том, что "Fitch Ratings" подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") Дочернего банка АО "Сбербанк"(Казахстан) на уровне BBB-/Негативный прогноз и рейтинг устойчивости банка на уровне "bb-". ▪ 30 сентября 2014 г. ДБ АО "Сбербанк России" сообщил KASE о выплате 30 сентября 2014 г. второго купонного вознаграждения по своим облигациям (НИН:KZP04Y07E012 , SBERb9). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 117 500 тыс. тенге. ▪ 29 июля 2014 г. ДБ АО "Сбербанк России" официальным письмом сообщил KASE о том, что "Национальным Банком Республики Казахстан в отношении ДБ АО "Сбербанк" было применено административное взыскание в виде предупреждения №140000803000365 от 25 июля 2014 г. за совершение правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.168-6 Кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях (несвоевременное предоставление агентами валютного контроля отчетности по операциям клиентов). 						

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	SBERb8
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP03Y05E018
ISIN:	KZ2C00002145
Объем выпуска:	30 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	30 млрд. шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	-
Номинальная стоимость одной облигации:	1 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	6,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: BBB- / AA (kaz)
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:	25.09.2013 г.
Дата погашения облигаций:	25.09.2018 г.
Досрочное погашение:	Полное досрочное погашение облигаций возможно по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения Облигаций. Полное досрочное погашение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости Облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Банк вправе покупать и продавать свои Облигации, в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляется в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Банком.
Целевое назначение:	Кредитование МСБ, крупных предприятий реального сектора экономики, а также долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	SBERb9
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP04Y07E012
ISIN:	KZ2C00002137
Объем выпуска:	30 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	30 млрд. шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	29,8 млрд. шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: BBB- / AA (kaz)
Купонная ставка:	7,5 % годовых

Вид купонной ставки:	Плавающая В первые два года обращения ставка вознаграждения составит 7,5 % годовых, затем – плавающая, зависящая от уровня инфляции и пересматриваемая каждые 6 мес. по формуле: $r = i + m$, где r – ставка купонного вознаграждения; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством РК по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного вознаграждения; m – фиксированная маржа в размере 1,0% (один процент) годовых.
Мин. допустимое значение ставки, % годовых:	4 %
Макс. допустимое значение ставки, % годовых:	8,5 %
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:	25.09.2013 г.
Дата погашения облигаций:	25.09.2020 г.
Досрочное погашение:	Полное досрочное погашение облигаций возможно по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения Облигаций. Полное досрочное погашение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов, в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости Облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Банк вправе покупать и продавать свои Облигации, в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляется в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Банком.
Целевое назначение:	Кредитование МСБ, крупных предприятий реального сектора экономики, а также долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты)

1. Не допускать неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого-либо выпуска облигаций, при наступлении срока платежа по ним, более чем на 10 (десять) рабочих дней.
2. Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».
3. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

В случае нарушения одного или нескольких кovenантов Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Банка, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в порядке, установленном законодательством РК, внутренними правилами Банка и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Действия представителя держателей облигаций

SBERb8 – купонные облигации KZP03Y05E018

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Данное условие не применимо, т. к. облигации не размещены.	-
Ковенанты	Данное условие не применимо, т. к. облигации не размещены.	-
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Данное условие не применимо, т. к. облигации не размещены.	-
Финансовый анализ	Получена финансовая отчетность (по МСФО) за 3 кв. 2014 г.	Подготовлен финансовый анализ от 15.12.2014 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

SBERb9 – купонные облигации KZP04Y07E012

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 266/01-09/1379 от 17 февраля 2014 г.	Согласно письму денежные средства использованы в соответствии с условиями Проспекта.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 266/01-09/8741 от 12 сентября 2014 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	30.09.2014 г. Банк информировал KASE о выплате купонного вознаграждения.	Исполнено за период 25.03.2014 г. – 25.09.2014 г. Период ближайшей купонной выплаты 25.03.15 – 03.04.15
Финансовый анализ	Получена финансовая отчетность (по МСФО) за 3 кв. 2014 г.	Подготовлен финансовый анализ от 15.12.2014 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	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	138 720	135 615	187 792	285 750	168 817	22%
Средства в кредитных учреждениях	22 981	33 136	33 266	42 359	39 182	70%
Кредиты и авансы клиентам	649 950	730 804	813 317	866 126	948 210	46%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 249	91 118	98 561	102 235	92 901	-4%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 905	5 589	6 407	6 589	6 294	-9%
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	1 312	100%
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	790	5 783	6 099	4 956	100%
Основные средства	21 465	26 199	25 556	25 463	25 980	21%
Нематериальные активы	3 105	4 546	4 450	4 336	4 259	37%
Активы по отсроченному КПН	955	284	-	-	-	-100%
Прочие активы	6 145	5 373	5 609	7 141	8 499	38%
Итого активы	946 475	1 033 454	1 180 741	1 346 098	1 300 410	37%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	65 109	115 530	141 920	188 704	148 974	129%
Средства корпоративных клиентов	527 754	509 340	580 691	649 142	622 443	18%
Средства физических лиц	200 648	224 164	258 741	298 843	314 273	57%
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 983	62 321	69 263	69 496	69 309	69%
Обязательства по текущему КПН	4 473	-	-	-	-	-100%
Обязательства по отсроченному КПН	-	-	3 712	5 207	4 769	100%
Прочие обязательства	4 601	4 760	5 930	7 092	7 889	72%
Итого обязательства	843 568	916 115	1 060 257	1 218 484	1 167 657	38%
Капитал						
Уставный капитал	44 000	51 500	51 500	51 500	51 500	17%
Прочие фонды	15 800	22 969	22 126	23 629	21 610	37%
Нераспределенная прибыль	43 107	42 870	46 858	52 485	59 643	38%
Итого капитал	102 907	117 339	120 484	127 614	132 753	29%
Итого обязательства и капитал	946 475	1 033 454	1 180 741	1 346 098	1 300 410	37%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Динамика активов



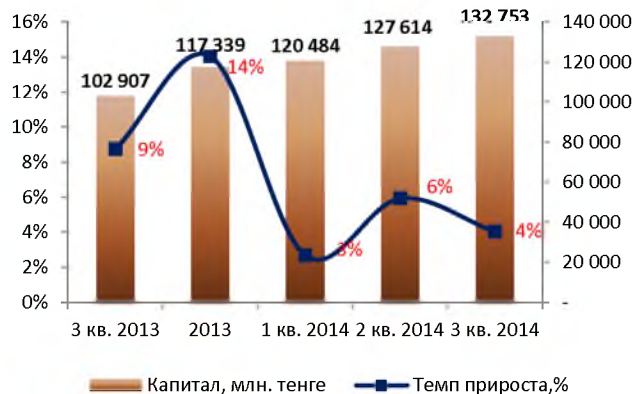
Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, CS

Динамика обязательств



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, CS

Динамика капитала



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, CS

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	Изм. за год, %
Процентный доход	54 978	78 490	25 274	54 918	81 468	48%
Процентный расход	-22 539	-32 166	-11 564	-23 583	-36 961	64%
Чистый процентный доход	32 439	46 324	13 710	31 335	44 507	37%
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-8 541	-10 378	-6 254	-14 955	-18 546	117%
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	23 898	35 946	7 456	16 380	25 961	9%
Комиссионные доходы	9 088	13 310	3 850	8 454	13 506	49%
Комиссионные расходы	-1 392	-1 641	-394	-875	-1 480	6%
Чистые доходы по операциям с ФА, имеющимися в наличии для продажи	1	160	-	-	429	42800%
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте	3 578	5 236	2 098	3 602	6 001	68%
Прочие операционные доходы	362	355	202	242	838	132%
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-997	100%
Операционные доходы	35 535	53 366	13 212	27 803	44 258	25%
Административные и операционные расходы	-16 296	-25 942	-6 848	-13 971	-22 355	37%
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	-1 111	-1 184	-422	-1 242	-1 207	9%
Прибыль до расходов по КПП	18 128	26 240	5 942	12 590	20 696	14%
Расход по КПП	-2 966	-4 617	-1 954	-2 975	-3 923	32%
Прибыль за отчетный период	15 162	21 623	3 988	9 615	16 773	11%
Прочий совокупный доход (убыток)	-515	-44	-843	660	-1 359	-164%
Совокупный доход	14 647	21 579	3 145	10 275	15 414	-5%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, СС



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, СС

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	Изм. за год, %
Операционная деятельность (ОД)						
Проценты полученные	52 814	75 165	21 810	46 180	74 217	41%
Проценты уплаченные	-22 344	-40 690	-9 039	-13 390	-23 607	6%
Комиссии полученные	8 102	12 264	3 756	8 340	13 489	66%
Комиссии уплаченные	-1 130	-1 551	-660	-416	-828	-27%
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	3 572	5 079	1 969	3 502	5 389	51%
Прочие доходы полученные	363	345	202	242	-274	-175%
Административные и операционные расходы уплаченные	-13 770	-22 686	-5 460	-11 189	-17 755	29%
Приток денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	27 607	27 926	12 578	33 269	50 631	83%
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	22 125	-2 308	74 860	97 758	-44 199	-300%
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПП	49 732	25 618	87 438	131 027	6 432	-87%
Подходный налог уплаченный	-2 130	-8 369	-2 793	-2 793	-3 036	43%

Чистый приток / (отток) денежных средств от ОД	47 602	17 249	84 645	128 234	3 396	-93%
Инвестиционная деятельность (ИД)						
Приобретение основных средств	-5 349	-11 113	-579	-1 592	-2 948	-45%
Приобретение нематериальных активов	-326	-2 102	-30	-240	-1 290	296%
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-15 887	-29 052	-3 514	-8 852	-13 045	-18%
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 288	21 757	315	4 013	15 209	363%
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	958	2 337	-	9	8	-99%
Чистый (отток) / приток денежных средств от ИД	-17 316	-18 173	-3 808	-6 662	-2 066	-88%
Финансовая деятельность (ФД)						
Увеличение уставного капитала	-	7 500	-	-	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16 153	37 705	6 820	7 296	6 971	-57%
Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД	16 153	45 205	6 820	7 296	6 971	-57%
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам	-378	-1 325	-35 480	21 267	24 901	-6688%
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	46 061	44 281	87 657	150 135	33 202	-28%
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	92 659	92 659	135 615	135 615	135 615	46%
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	138 720	135 615	187 792	285 750	168 817	22%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Ссудный портфель в разрезе секторов (МСФО)

Млн. тенге

	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	Изм. за год, %
Кредиты юридическим лицам	580 992	648 616	724 349	761 521	823 433	42%
Кредиты физическим лицам	91 131	107 193	121 036	144 084	167 830	84%
Итого кредиты и авансы клиентам (гросс)	672 123	755 809	845 385	905 605	991 263	47%
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-22 173	-25 005	-32 068	-39 479	-43 053	94%
Итого кредиты и авансы клиентам (нетто)	649 950	730 804	813 317	866 126	948 210	46%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Млн. тенге

	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	Изм. за год, %
Коммерческое кредитование юридических лиц	477 619	543 506	594 803	620 300	676 748	42%
Специализированное кредитование юридических лиц	103 373	105 110	129 546	141 221	146 685	42%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	48 693	58 128	67 806	82 160	89 898	85%
Жилищное кредитование физических лиц	40 118	46 551	50 559	57 000	67 571	68%
Автокредитование физических лиц	2 320	2 514	2 671	4 924	10 361	347%
Итого кредиты и авансы клиентам (гросс)	672 123	755 809	845 385	905 605	991 263	47%
Резервы	-22 173	-25 005	-32 068	-39 479	-43 053	94%
Итого кредиты и авансы клиентам (нетто)	649 950	730 804	813 317	866 126	948 210	46%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Качество ссудного портфеля (МСФО)

Млн. тенге

	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	Изм. за год, %
Кредиты, выданные юридическим лицам:						
Непросроченные ссуды	548 369	628 517	624 125	626 598	731 662	33%
Обесцененные кредиты:						
ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 589	1 904	40 053	32 733	17 707	30%
ссуды с задержкой платежа на срок до 90 дней	2 736	1 366	45 597	34 085	12 105	342%
ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	173	581	1 848	56 507	18 131	10380%
ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	16 125	16 248	12 726	11 598	43 828	172%
Итого обесцененных кредитов	32 623	20 099	100 224	134 923	91 771	181%
Итого выданных кредитов юридическим лицам	580 992	648 616	724 349	761 521	823 433	42%
Кредиты, выданные физическим лицам:						
Непросроченные ссуды	87 290	102 033	114 037	134 153	158 270	81%
Обесцененные кредиты:						
ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 559	1 992	3 557	4 928	3 200	105%
ссуды с задержкой платежа на срок до 90 дней	1 061	1 373	953	2 034	1 931	82%
ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	283	244	789	700	1 676	492%
ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	938	1 551	1 700	2 269	2 753	193%
Итого обесцененных кредитов	3 841	5 160	6 999	9 931	9 560	149%
Итого выданных кредитов физическим лицам	91 131	107 193	121 036	144 084	167 830	84%
ИТОГО выданных кредитов до вычета резервов	672 123	755 809	845 385	905 605	991 263	47%
Резерв под обесценение	-22 173	-25 005	-32 068	-39 479	-43 053	94%
Итого выданных кредитов	649 950	730 804	813 317	866 126	948 210	46%

Кредиты с просрочкой платежей	36 464	25 259	107 223	144 854	101 331	178%
Доля, %	5%	3%	13%	16%	10%	-
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	17 519	18 624	17 063	71 074	66 388	279%
Доля, %	3%	2%	2%	8%	7%	-
Уровень покрытия кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней	1,3	1,3	1,9	0,6	0,6	-

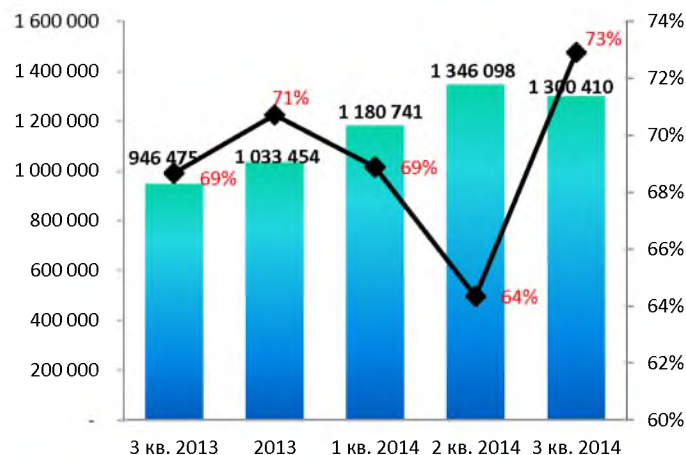
Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Качество ссудного портфеля



Доля ссудного портфеля в структуре активов, %



Кредиты, выданные клиентам (грасс), млн. тенге
 Доля кредитов с просрочкой платежей от выданных кредитов (грасс), %
 Доля неработающих кредитов от выданных кредитов (грасс), %

Активы, млн. тенге
 Доля кредитов (нетто) от активов, %

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, CS

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, CS

Кредиты, выданные клиентам, в разрезе отраслей (млн. тенге) по состоянию на 30.09.2014 г.



Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, CS

Финансовые коэффициенты

	3 кв. 2013	2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	9,18%	9,57%	9,82%	10,31%	10,20%
Процентный спрэд	5,19%	5,41%	5,51%	6,14%	5,52%
ROA (%) чистая прибыль	2,52%	2,46%	2,22%	2,17%	2,07%
ROE (%) чистая прибыль	22,11%	21,03%	20,58%	21,97%	19,72%
ROA (%) совокупный доход	2,10%	2,45%	2,22%	2,26%	1,99%
ROE (%) совокупный доход	18,37%	20,99%	20,57%	22,94%	18,96%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты / Активы	0,69	0,71	0,69	0,64	0,73
Кредиты / Депозиты	0,89	1,00	0,97	0,91	1,01
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс), %	5,4%	3,3%	12,7%	16,0%	10,2%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс), %	2,6%	2,5%	2,0%	7,8%	6,7%
Резервы / Ср. активы, приносящие доход, %	2,9%	3,0%	3,6%	4,1%	4,2%
Резервы / Кредиты (гросс), %	3,3%	3,3%	3,8%	4,4%	4,3%
Резервы / Капитал, %	21,5%	21,3%	26,6%	30,9%	32,4%
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты / Обязательства	0,86	0,80	0,79	0,78	0,80
Депозиты физических лиц / Обязательства	0,24	0,24	0,24	0,25	0,27
Депозиты юридических лиц / Обязательства	0,63	0,56	0,55	0,53	0,53
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,11	0,11	0,10	0,09	0,10
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэффициент текущей ликвидности (к4), норматив > 0,3	0,951	0,848	0,993	0,764	0,786
Коэффициент абсолютной ликвидности (к4-1), норматив > 1,0	3,542	5,419	4,672	6,083	14,652
Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), норматив > 0,9	3,870	4,006	4,426	3,583	9,038
Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)					
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-1), норматив > 0,05	0,079	0,080	0,101	0,092	0,090
Коэффициент достаточности собственного капитала (к2), норматив > 0,1	0,133	0,127	0,130	0,125	0,125

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, НБРК, расчеты СС

Заключение

- По состоянию на 1 октября 2014 г. активы Банка выросли на 37% до 1 300 410 млн. тенге благодаря увеличению денежных средств и их эквивалентов на 22% до 168 817 млн. тенге, кредитов и авансов, выданных клиентам на 46% до 948 210 млн. тенге и основных средств на 21% до 25 980 млн. тенге.
- Обязательства Банка за год составили 1 167 657 млн. тенге, увеличившись на 38% в результате роста средств кредитных учреждений с 65 109 млн. тенге (3 кв. 2014 г.) до 148 974 млн. тенге (3 кв. 2014 г.), средств физических лиц с 200 648 млн. тенге (3 кв. 2013 г.) до 314 273 млн. тенге и средств корпоративных клиентов с 527 754 млн. тенге (3 кв. 2013 г.) до 622 443 млн. тенге (3 кв. 2014 г.).
- Капитал Банка увеличился на 29%, до 132 753 млн. тенге за счет роста нераспределенной прибыли на 38% до 59 643 млн. тенге и прочих фондов на 37% до 21 610 млн. тенге. Сумма уставного капитала увеличилась с 44 000 млн. тенге до 51 500 млн. тенге в отчетном периоде.
- Сумма кредитов и авансов клиентам (гросс) составила 991 263 млн. тенге, увеличившись на 47%. Причиной роста кредитной базы стало увеличение кредитов юридическим лицам на 42% до 823 433 млн. тенге и кредитов физическим лицам на 84% до 167 830 млн. тенге. Резервы под обесценение кредитного портфеля выросли с 22 173 млн. тенге до 43 053 млн. тенге за отчетный период. Таким образом, сумма кредитов и авансов клиентам (нетто) составила 948 210 млн. тенге, показав рост на 46%.
- Общая сумма кредитов с просрочкой платежей составила 101 331 млн. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2,7 раза. Доля просроченных кредитов в структуре кредитного портфеля выросла с 5% (3 кв. 2013 г.) до 10% (3 кв. 2014 г.). Наибольшую долю в кредитном портфеле составляют кредиты, связанные с торговлей (20%) и производством (16%), а так же потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц (17%).
- В отчетном периоде сумма кредитов, выданных юридическим лицам увеличилась с 580 992 млн. тенге до 823 433 млн. тенге за счет равного роста коммерческого и специализированного кредитования (42%) до 676 748 млн. тенге и 146 685 млн. тенге, соответственно. Из них сумма обесцененных кредитов составила 91 771 млн. тенге с долей – 11%, тем самым увеличившись в 3 раза.
- Ссудный портфель физических лиц увеличился на 84% до 167 830 млн. тенге, в результате роста потребительских и прочих ссуд на 85% до 89 898 млн. тенге, жилищного кредитования на 68% до 67 571 млн. тенге и автокредитования на 347% до 10 361 млн. тенге. Из них сумма обесцененных кредитов составила 9 560 млн. тенге, увеличившись в 2,5 раза с долей 6% от суммы выданных

