

Годовой отчет за 2013 год



АльянсБанк

Содержание

I. Обращение руководства	стр.3
II. Информация о компании	стр.5
III. Бизнес-обзор	стр.13
IV. Финансовый обзор	стр.20
V. Корпоративное управление	стр.27
VI. Основные цели и задачи на следующий год	стр.32



I. Обращение руководства

Мы являемся новым менеджментом Банка, приступившем к управлению Банком с осени 2013 года. На пути развития у нас много вызовов и мы готовы бросить все наши силы на устранения препятствий к дальнейшему развитию Банка.

В 2013 году Банк испытал немало сложностей, в том числе нехватка ликвидности, понижение кредитного рейтинга, отток депозитов, что усугубило и так слабое финансовое положение Банка. В конце 2013 года, после проведения тщательного анализа финансового положения Банка, мы поняли, что Банк находится в тяжелом финансовом положении, и предложили шаги по восстановлению, основными из которых являются восстановление капитала, сохранение ликвидности и улучшение операционной эффективности Банка.

В рамках восстановления капитала, предполагается проведение реструктуризации задолженности Банка. Кроме того, предполагается проведение объединения Банка и АО «Темірбанк». Объединенный Банк в своей дальнейшей деятельности будет ориентирован, прежде всего, на казахстанский рынок. В краткосрочном и среднесрочном периоде Объединенный Банк будет развиваться как универсальный банк, работая с населением, малым и средним бизнесом и с крупными корпоративными клиентами. Процесс реструктуризации не повлияет на законные права вкладчиков АО «Альянс Банк».

После реструктуризации, Объединенный Банк будет соответствующе капитализирован для успешного осуществления деятельности. Мы, как менеджмент Банка, будем работать для улучшения основных качеств Банка при этом, не забывая модернизировать системы банковского управления и идти в ногу со временем.

Основным направлением нашей стратегии является восстановление жизнеспособности Объединенного Банка и создание нового банковского лидера на рынке Казахстана после успешного завершения реструктуризации и процесса объединения, для финансирования реального сектора экономики страны и улучшения качества услуг и продуктов для всего населения.

Тимур Исатаев
Председатель Правления
АО «Альянс Банк»



АльянсБанк

Содержание

I. Обращение руководства

II. Информация о компании

III. Бизнес-обзор

IV. Финансовый обзор

V. Корпоративное управление

VI. Основные цели и задачи на следующий год



II. Информация о компании

Акционерное Общество «Альянс Банк» входит в топ-10 казахстанских банков по размеру активов и работает на рынке банковских услуг уже более 20 лет.

АО «Альянс Банк» в настоящее время развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса, с преимущественным фокусом на розничном рынке, а также кредитовании субъектов МСБ.

В период за 2009 – 2010 годы, в результате влияния глобального финансового кризиса у Банка возникли проблемы с ликвидностью, из-за чего он вынужден был провести реструктуризацию своего внешнего долга. В результате реструктуризации, государство, в лице АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына» («Фонд») стало основным акционером Банка с 67.0% простых и привилегированных акций Банка. Остальные 33.0% простых и привилегированных акций Банка были распределены между другими кредиторами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеется два дочерних предприятия, ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс» осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Казахстан с июня 2007 года и февраля 2013 года, соответственно, и которые находятся в полной собственности Банка.

Основные финансовые показатели Банка за 2011- 2013 годы в млн. тенге

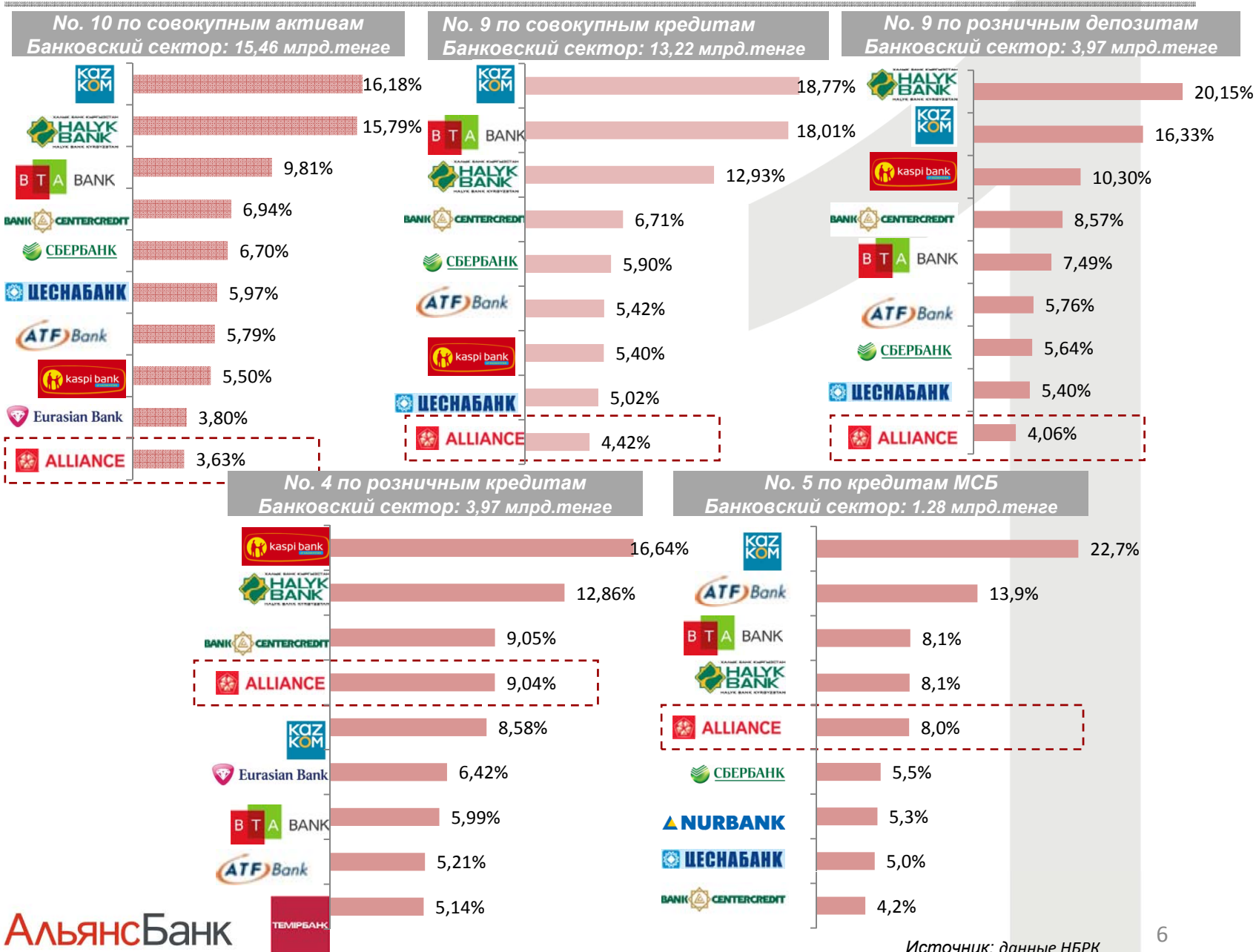
Показатели	2011 год	2012 год	2013 год
Активы	529,888	590,009	475,768
Ссуды клиентам	328,784	388,930	307,818
Депозиты клиентов	294,237	337,238	307,544
Обязательства	528,856	578,862	550,853
Капитал	1,032	11,147	-75,081
Чистый процентный доход	10,306	6,347	12,340
Чистый комиссионный доход	4,277	5,581	9,904
Операционный доход	27,698	16,365	29,144
Прибыль/(убыток) за год	39,887	640	-84,848

Источник: Данные согласно аудированной консолидированной отчетности за 2013 год и 2012 год



II. Информация о компании: конкурентная среда

На 31 декабря 2013



АльянсБанк



Источник: данные НБРК

II. Информация о компании: обширная географическая сеть



★ Филиалы ● РКО



АльянсБанк

II. Информация о компании

Существующая клиентская база

В настоящее время клиентская база Банка насчитывает 2.8 млн. клиентов, из которых 97.8% являются розничными клиентами. Эта обширная клиентская база формирует хорошее основание для будущего развития Банка. Существующая клиентская база также позволит Банку после успешного завершения реструктуризации увеличить доход более эффективно, расширяя диапазон предложения по новым продуктам, которые смогут представлять интерес для существующих клиентов.

Обширная сеть филиалов

На конец 2013 года у Банка одна из самых разветвленных филиальных сетей среди банков второго уровня в Казахстане, со 124 отделениями (включая расчетно-кассовые отделения) в 52 городских и сельских населенных пунктах Республики Казахстан. Кроме того, Банк располагает обширной сетью эквайринговых устройств, насчитывающей 919 банкоматов, а также 1175 POS-терминалов.

Кроме обслуживания клиентов через филиальную сеть, Банк предоставляет своим клиентам доступ к интернет-банкингу, который позволяет клиентам Банка распоряжаться своими счетами онлайн.

Концентрация Банка

Показатели	2011 год	2012 год	2013 год
Сотрудники	3,501	3,490	3,201
Филиалы	19	19	19
РКО	108	106	105
Банкоматы	946	988	919



II. Информация о компании

Рейтинги

По состоянию на 31 декабря 2013 года, рейтинги Банка, присвоенные рейтинговым агентством Standard & Poor's были следующими:

- Долгосрочный кредитный рейтинг: «ССС»
- Краткосрочный кредитный рейтинг: «С»
- Прогноз: «Негативный»
- Рейтинг по национальной шкале: «ССС+»
- Рейтинг приоритетного необеспеченного долга: «ССС»
- Рейтинг субординированного долга: «ССС»

27 марта 2014 года, в связи с реструктуризацией Банка рейтинговое агентство Standard&Poor's понизило рейтинги, и по состоянию на 1 июля 2014 года рейтинги Банка следующие:

- Долгосрочный кредитный рейтинг: «D»
- Краткосрочный кредитный рейтинг: «D»
- Рейтинг по национальной шкале: «D»
- Рейтинг приоритетного необеспеченного долга: «D»
- Рейтинг субординированного долга: «D»



II. Информация о компании

Акции

Акции Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Количество объявленных акций	Количество размещенных акций	Количество выкупленных акций
23,000,000	16,257,189	173
из них простых:	из них простых:	из них простых:
20,000,000	13,637,563	121
привилегированных	привилегированных	привилегированных
3,000,000	2,619,626	52

Структура акционеров по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Простые акции		Привилегированные акции	
АО «ФНБ «Самрук - Казына»	67.0%	АО «ФНБ «Самрук - Казына»	67.0%
Миноритарии	33.0%	Миноритарии	33.0%

Структура акционеров после покупки 15 мая 2014 года г-ном Утемуратовым 16.0% акций Банка:

Простые акции		Привилегированные акции	
АО «ФНБ «Самрук - Казына»	51.0%	АО «ФНБ «Самрук - Казына»	67.0%
Булат Утемуратов	16.0%	Булат Утемуратов	16.0%
Миноритарии	33.0%	Миноритарии	33.0%

Акции Банка листингованы на Казахстанской фондовой бирже.



II. Информация о компании

Глобальные депозитарные расписки

Банк имеет программу Глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых выступают простые и привилегированные акции Банка («ГДР»).

Пропорция ГДР и акций следующая:

1 ГДР на простую акцию эквивалентна 4 простым акциям Банка

1 ГДР на привилегированную акцию эквивалентна 40 привилегированным акциям Банка

По состоянию на 31 декабря 2013 года, структура ГДР была следующей:

Показатели	Общее количество акций, представленных в виде ГДР	Соотношение к размещенному количеству акций
ГДР на простые акции:	4,227,655	31.0%
ГДР на привилегированные акции:	782,499	29.9%

ГДР Банка листингованы на Люксембургской фондовой бирже.



Содержание

I. Обращение руководства

II. Информация о компании

III. Бизнес-обзор

IV. Финансовый обзор

V. Корпоративное управление

VI. Основные цели и задачи на следующий год



III. Бизнес-обзор

Основные события отчетного года

В начале 2013 года Президентом Республики Казахстан г-ном Нурсултаном Назарбаевым было дано поручение АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына» выйти из капитала казахстанских банков, акционерами которых Фонд стал в 2009 - 2010 годах. Рейтинговые агентства, предполагая выход Фонда из капитала Банка и последующую потерю поддержки государства, понизили кредитные рейтинги Банка. Вследствие снижения рейтингов, ситуация с ликвидностью в Банке ухудшилась из-за массивных оттоков депозитов. Общая депозитная база Банка по состоянию на конец 2013 года снизилась по сравнению с началом года на 9.0%. В 2013 году рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило рейтинг Банка с «В-» до «С», рейтинговое агентство S&P's в 2013 году понизило рейтинг Банка с «В-» до «ССС».

10 октября 2013 года Фонд объявил о достижении с г-ном Булатом Утемураевым предварительной договоренности по продаже ему 16.0% простых и привилегированных акций АО «Альянс Банк» и 79.9% акций АО «Темірбанк». Согласно договоренности, в результате сделки Фонд сохраняет за собой контрольный пакет акций в АО «Альянс Банк». После указанного объявления, в Банке сменилось руководство, и Тимур Исатаев был назначен Председателем Правления Банка.

После того, как новый менеджмент вступил в должность, была проведена всесторонняя оценка финансового положения Банка. В рамках оценки, среди прочего, было выявлено, что Банк испытывает недостаток экономического капитала, структура баланса не генерирует достаточной прибыльности для восстановления капитала, ликвидность низкая и должна быть сохранена, не допуская прироста баланса.



III. Бизнес-обзор

Рассматривая проведенную оценку, Менеджмент предложил следующие основные шаги и действия, необходимые для восстановления Банка:

- Восстановление капитала;
- Сохранение ликвидности;
- Улучшение операционной эффективности (рационализировать численность персонала, сеть филиалов, реализовать единую систему ИТ, повысить автоматизацию, стандартизировать и упростить внутренние процессы и процедуры принятия решений).

Для восстановления капитала, руководство Банка назначило ТОО «White&Case», в качестве юридического консультанта и Lazard Frères в качестве финансового консультанта в целях оказания помощи в оценке возможных стратегических вариантов и обсуждений с заинтересованными сторонами. В декабре 2013 года Банк инициировал начало переговоров с кредиторами и регулирующим органом относительно необходимости рекапитализации Банка.

Как первый шаг для сохранения ликвидности, Банк в декабре 2013 года решил приостановить выплаты на Счет сумм к получению по Облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм («Recovery Notes»), в результате чего, Банк не произвел выплаты по Recovery Notes, которая должна была быть произведена 26 декабря 2013 года. В результате невыплаты, по состоянию на конец 2013 года, Банк нарушил коэффициенты ликвидности и другие требования регуляторного органа.

По состоянию на конец 2013 года, после оценки финансового состояния, по согласованию с аудиторами Банка, руководство приняло решение о создании дополнительных провизий по кредитному портфелю. В соответствии с аудированной отчетностью за 2013 год по МСФО, убытки от обесценения составили 78,405 млн. тенге. Кроме того, учитывая сложное финансовое положение Банка, аудиторы Банка также отказались от признания полной суммы актива по отложенному налогу на сумму 18,190 млн. тенге. В результате, в конце 2013 года обязательства Банка превысили его активы и дефицит капитала составил 75,085 млн. тенге, кроме того Банк понес чистый убыток в размере 84,848 млн. тенге.



III. Бизнес-обзор

12 декабря 2013 года АО «Фонд Национального благосостояния «Самрук-Қазына» подписало договор об условиях продажи 16.0% простых и привилегированных акций АО «Альянс Банк», а также 79.9% акций АО «Темірбанк» г-ну Булату Утемуратову.

30 января 2014 года Совет директоров Банка принял решение инициировать реструктуризацию Банка.

6 февраля 2014 года Банк подписал соглашение с Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»), которое определяет обязательства по рекапитализации Банка и устанавливает регуляторную базу на период внедрения плана рекапитализации. В соответствии с соглашением Банк взял на себя обязательство внедрить до определенного срока план реструктуризации и привести все пруденциальные нормативы в соответствие с лимитами, установленными законодательством.

3 марта 2014 года Специализированный Финансовый Суд города Алматы принял Решение о Реструктуризации Банка.

7 апреля 2014 года Банк подписал Соглашение о назначении Комитета кредиторов, в который вошли J.P.Morgan, Greylock Capital, LIM Advisors, VR Capital, Pioneer Investments.

15 мая 2014 года г-н Булат Утемуратов приобрел 16.0% простых и привилегированных акций АО «Альянс Банк», а также 79.9% акций АО «Темірбанк».

В рамках реструктуризации Банка, предполагается проведение объединения АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк». Объединенный Банк в своей дальнейшей деятельности будет ориентирован, прежде всего, на казахстанский рынок. В краткосрочном и среднесрочном периоде Объединенный Банк будет развиваться как универсальный банк, работая с населением, малым и средним бизнесом и с крупными корпоративными клиентами.



III. Бизнес-обзор

Анализ основных рынков, макро и микроэкономические изменения

Экономика Казахстана в 2013 году продемонстрировала рост. Оценочно, в реальном выражении ВВП увеличился на 6.0% и составил 33,521 млрд. тенге, что выше показателя за 2012 год (5.0% в реальном выражении). Рост показателя обусловлен главным образом развитием секторов услуг, производства кокса и продуктов нефтепереработки, сельского хозяйства.

Несмотря на медленный рост реальных доходов, потребительский спрос остается высоким, в том числе и спрос на потребительское кредитование.

Уровень инфляция за 2013 год снизился до исторического минимума в 4.8% с отметки 6.0% в 2012 году. Данный показатель оказался меньше ожиданий правительства РК, таргет которого по инфляции составлял 6.0 – 8.0% в 2013 году, что являлось результатом придерживаемой жесткой макроэкономической политики. При этом, следует отметить о минимальном влиянии монетарных факторов на формирование уровня инфляции в 2013 году.

В 2013 году наблюдалось ужесточение денежно-кредитной политики. Денежные агрегаты показали умеренный рост: денежная база сжалась на 2.3%, объем наличных денег в обращении снизился на 1.0%, денежная масса увеличилась на 10.2%. В феврале 2014 года НБРК провел девальвацию Тенге на 16.0% с 156 до 185 Тенге/Доллар США, сузив коридор до плюс-минус 3 Тенге/Доллар США.

Численность населения Казахстана выросла на 1.5% и составила 17,165 тыс. человек на конец 2013 года. Размер прожиточного минимума в среднем на душу населения в декабре 2013 года составил 17,191 тенге, что выше показателя 2012 года на 3.0%. Среднедушевые денежные доходы населения и среднемесячная заработная плата в декабре 2013 года составили 64,775 тенге и 137,043 тенге, показав рост в 7.7% и 7.6% соответственно, в сравнении с декабрем 2012 года.

Банковский сектор

В 2013 году в казахстанской банковской системе сохранялись высокие темпы роста совокупных активов, обусловленные продолжающимся спросом на потребительское кредитование.



III. Бизнес-обзор

Финансовые показатели банковской системы в млрд. тенге

Показатели	2011	2012	2013
ВВП	27,572	30,347	33,521
Активы БС	12,818	13,880	15,462
Активы к ВВП	46.5%	45.7%	46.1%

Так, за рассматриваемый год, совокупные активы банковской системы Казахстана выросли на 11.4% и составили 15,462 млрд. тенге против 13,880 млрд. тенге в 2012 году (в 2012 году – 8.3%). Отношение данного показателя к ВВП остался на уровне 45.0% - 46.0%. Объем кредитов банков экономике возросли на 13.4% и составили 11,292 млрд. тенге (в 2012 году -13.4%). В отраслевом разрезе, в кредитах банков основную долю занимают промышленность (11.4%), строительство (12.3%) и торговля (19.5%).

Кредитный портфель банков за 2013 год также увеличился на 14.5% или 1,690 млрд. тенге. Объем вкладов резидентов на конец 2013 года составил 10,085 млрд. тенге. Увеличение показателя на 12.1% было обусловлено ростом депозитов как физических лиц на 15.8%, так и юридических лиц (небанковских) на 9.9%.

Казахстан имеет двухъярусную банковскую систему с НБРК, включая первый уровень и все другие коммерческие банки, которые относятся ко второму уровню. Все кредитные учреждения в Казахстане обязаны быть лицензированы и отрегулированы НБРК. Начиная с 2004 года и до апреля 2011 года, эти функции были возложены на Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК («КФН»), а с апреля 2011 года, эти функции выполняет НБРК. Согласно КФН, по состоянию на 31 декабря 2013 года, имеется 38 коммерческих банков в Казахстане, исключая Банк развития Казахстана и НБРК, по сравнению с 184 в середине 1994. Это уменьшение - в значительной степени результат строгой политики НБРК по отношению к увеличенной капитализации и ликвидности банковской системы. Общее сокращение количества банков в значительной степени произошло за счет небольших банков.



III. Бизнес-обзор

Либерализация экономики в Казахстане в последние годы привела к увеличению иностранных компаний, включая банки, устанавливая операции в Казахстане через прямые иностранные инвестиции, а также участия в банковских и финансовых услугах. Иностранные банки не имеют права открывать филиалы в Казахстане. Соответственно, иностранные банки должны создать в Казахстане дочерние или совместные предприятия для того, чтобы совершать банковские услуги в Казахстане. Иностранные банки вместе с более крупными местными банками, являются основными конкурентами Банка в долгосрочной перспективе.

Факторы риска

В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с множеством различных видов рисков, основными из которых являются следующие:

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, документарных операций и иных операций. Исторически, стратегия Банка была сфокусирована на розничной продаже и секторе МСБ, и эти сектора продолжают представлять значительную часть ссудного портфеля Банка после реструктуризации 2010 года. Как правило концентрация ссудного портфеля Банка в розничной продаже и секторе МСБ увеличивает кредитный риск такого банка.

Процентный риск - риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательств и забалансовых инструментов.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств, а также нарушением Банком пруденциальных нормативов НБРК по показателям ликвидности.

Валютный риск – риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.



Содержание

I. Обращение руководства

II. Информация о компании

III. Бизнес-обзор

IV. Финансовый обзор

V. Корпоративное управление

VI. Основные цели и задачи на следующий год



IV. Финансовый обзор




Отчет независимых аудиторов
Страница 2

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание


Не делая оговорки к нашему мнению, мы обращаем внимание на Примечание 2 (г) консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Группа понесла чистый убыток в размере 84,848 миллионов тенге, и на указанную дату итоговые обязательства превышали итоговые активы на 75,085 миллионов тенге, а также на Примечание 27 (д), в котором представлен кумулятивный дефицит средств в течение годового периода, следующего за 31 декабря 2013 года, в размере 305,215 миллионов тенге, на основании договорных дат погашения финансовых активов и обязательств. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа нарушила определенные пруденциальные нормативы, и 23 января 2014 года кредиторы были информированы о том, что Группе придется провести реструктуризацию определенных обязательств для того, чтобы обеспечить продолжение деятельности. Данные обстоятельства, наряду с другими аспектами, описанными в Примечании 2 (г), указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.


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



ТОО «КПМГ Аудит»

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


Нигай А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава



IV. Финансовый обзор

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

Счета и депозиты в банках

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Кредиты, выданные клиентам

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Основные средства и нематериальные активы

Текущий налоговый актив к возмещению

Отложенный налоговый актив

Прочие активы

Итого активов

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов

Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан

Кредиты, полученные от банков

Долговые ценные бумаги выпущенные

Субординированный долг

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Прочие обязательства

Итого обязательств

КАПИТАЛ

Акционерный капитал

Резерв по реструктуризации

Дополнительный оплаченный капитал

Прирост стоимости имущества от переоценки

Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи

Накопленные убытки

Итого капитала

Итого обязательств и капитала

	2011 год В миллионах тенге	2012 год В миллионах тенге	2013 год В миллионах тенге
Денежные средства и их эквиваленты	16,493	17,143	16,077
Счета и депозиты в банках	184	329	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	20,101	14,695	4,700
Кредиты, выданные клиентам	328,784	388,93	307,818
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	115,803	121,222	118,811
Основные средства и нематериальные активы	22,233	21,15	19,618
Текущий налоговый актив к возмещению	68	81	71
Отложенный налоговый актив	17,912	17,954	
Прочие активы	8,310	8,505	8,476
Итого активов	529,888	590,009	475,768
Текущие счета и депозиты клиентов	294,237	337,238	307,544
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	22,389	19,001	15,600
Кредиты, полученные от банков	2,114	1,234	8,742
Долговые ценные бумаги выпущенные	128,048	111,768	108,909
Субординированный долг	20,695	21,800	27,806
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	56,888	85,830	80,084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	454		
Прочие обязательства	4,031	1,991	2,168
Итого обязательств	528,856	578,862	550,853
Акционерный капитал	273,09	273,09	273,09
Резерв по реструктуризации	-25,981	-25,981	-25,981
Дополнительный оплаченный капитал	1,222	19,070	19,070
Прирост стоимости имущества от переоценки	1,931	1,739	2,025
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	1,345	-7,028	-8,815
Накопленные убытки	-250,575	-249,743	-334,474
Итого капитала	1,032	11,147	-75,085
Итого обязательств и капитала	529,888	590,009	475,768



АльянсБанк

IV. Финансовый обзор

	2011 год В миллионах тенге	2012 год В миллионах тенге	2013 год В миллионах тенге
Процентные доходы	49,554	52,083	65,104
Процентные расходы	-39,248	-45,736	-52,764
Чистый процентный доход	10,306	6,347	12,34
Комиссионные доходы	4,625	6,092	10,676
Комиссионные расходы	-348	-511	-772
Чистый комиссионный доход	4,277	5,581	9,904
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	829	498	-86
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-294	1,199	-160
Чистый (убыток)/прибыль от облигации, оплачиваемых за счет взысканных сумм	1,713	-923	7,096
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	3,785	3,085	254
Прочий операционный доход	7,082	578	-204
Операционный доход	27,698	16,365	29,144
Восстановление убытков от обесценения	13,573	2,773	-78,405
Общие и административные расходы	-20,228	-18,54	-17,397
Прибыль до налогообложения	21,043	598	-66,658
Экономия по подоходному налогу	18,844	42	-18,19
Прибыль за год	39,887	640	-84,848
Прочий совокупный доход			
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	5,963	-8,373	-1,787
- Обесценение, перенесенное в состав прибыли или убытка	1,243		
Переоценка собственности			403
Прочий совокупный доход, за вычетом налога	7,206	-8,373	-1,384
Итого совокупного (убытка)/дохода	47,093	-7,733	-86,232
Прибыль на акцию			
Базовая, тенге	2,925	47	-6,222
Разводненная, тенге	2,47	47	-6,222



IV. Финансовый обзор

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Чистый процентный доход в 2013 году составил 12,340 млн. тенге по сравнению с 6,347 млн. тенге в 2012 году. Чистый процентный доход увеличился в результате увеличения процентных доходов на 25.0% до 65,104 млн. тенге в 2013 году с 52,083 млн. тенге в 2012 году против увеличения процентных расходов на 15.4 % до 52,764 млн. тенге в 2013 году в сравнении с 45,736 млн. тенге в 2012 году. Процентный доход увеличился, в основном, за счет увеличения выдач по новым розничным кредитам, тогда как процентный расход увеличился, так как несамортизированный чистый дисконт по собственным ценным бумагам был признан в качестве процентного расхода в 2013 году, в результате изменения ожидаемых сроков погашения данных ценных бумаг.

Чистый комиссионный доход в 2013 году составил 9,904 млн. тенге, увеличившись на 77.5 % с 5,581 млн. тенге в 2012 году, за счет увеличения объема банковских операций.

Операционный доход в 2013 году составил 29,144 млн. тенге и увеличился на 78.1 %, тогда как в 2012 году был равен 16,365 млн. тенге.

Общие и административные расходы уменьшились на 6.0% с 18,540 млн. тенге в 2012 году до 17,397 млн. тенге в 2013 году, главным образом, в связи с уменьшением выплат по заработной плате, расходов на рекламные кампании, а так же сократились расходы по юридическим услугам, мерами, принятыми руководством по сокращению расходов.

В 2012 году восстановление убытков от обесценения было выше и составило 2,773 млн. тенге по сравнению с убытками от обесценения в 78,405 млн. тенге в 2013 году, в связи с начислением убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам.

Убыток Банка в 2013 году составил 84,848 млн. тенге.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

По состоянию на конец 2013 года, активы и обязательства Банка составили 475,768 млн. тенге и 550,853 млн. тенге, показав уменьшение активов на 19.4% и обязательств на 4.8% против 590,009 млн. тенге и 578,862 млн. тенге по состоянию на конец 2012 года соответственно.

Дефицит Банка на конец 2013 года составил 75,085 млн. тенге, уменьшившись по отношению к началу года на 86,232 млн. тенге.



IV. Финансовый обзор

Кредиты, выданные клиентам

Согласно стратегии Банка, после реструктуризации в 2010 году, ссудный портфель был условно разделен на «Хороший Банк» и «Плохой Банк». Все кредиты, которые были выпущены после завершения процесса реструктуризации в марте 2010 года, были включены в «Хороший Банк», кредиты, которые были выпущены до реструктуризации в марте 2010 года, были включены в «Плохой Банк». В связи с увеличением операций по кредитованию после 2010 года, новые кредиты, с просрочкой более чем на 90 дней, были также отнесены к «Плохому Банку».

В 2013 году кредитный портфель за вычетом провизий уменьшился на 20.9% и составил 307,818 млн. тенге. Совокупный кредитный портфель до вычета провизий по состоянию на конец 2013 года составил 671,570 млн. тенге. В 2013 году доля розничных займов в общем кредитном портфеле уменьшилась на 4.0%. Уменьшение в основном было вызвано за счет превышения погашений по займам над выдачей. Провизии увеличились до 54.0% от общего ссудного портфеля на конец 2013 года и составили 363,752 млн. тенге в сравнении с 283,306 млн. тенге на конец 2012 года.

Кредитный портфель Банка в млрд. тенге

Показатели		Хороший Банк			Плохой Банк			Хороший + Плохой Банк		
		2011	2012	2013	2011	2012	2013	2011	2012	2013
Корпоративные	Займы	27	49	58	244	210	213	271	259	271
	Провизии	1	0	20	210	178	194	210	179	214
МСБ	Займы	45	59	20	60	50	48	105	109	68
	Провизии	3	2	2	42	31	37	45	33	39
Розница	Займы	90	199	184	156	105	147	246	304	331
	Провизии	1	13	15	114	58	95	115	71	110
ИТОГО	Займы	162	308	262	460	365	409	622	672	672
	Провизии	5	16	37	365	267	326	370	283	364



IV. Финансовый обзор

Депозиты

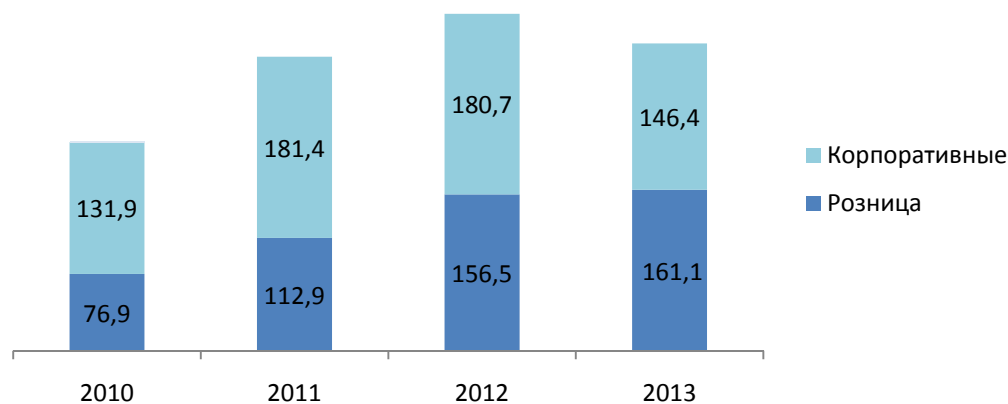
На конец 2013 года, депозиты Банка составили 307,544 млн. тенге. Депозитная база уменьшилась на 8.8%, по сравнению с 337,238 млн. тенге по состоянию на конец 2012 года. Уменьшение в основном наблюдалось из-за оттока средств юридических лиц вследствие понижения кредитного рейтинга Банка.

Розничные депозиты увеличились до 161,103 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года по сравнению с 156,526 млн. тенге на 31 декабря 2012 года.

Из депозитов физических лиц (включая депозиты гарантии и начисленные проценты), 7.6% составляют текущие счета и вклады до востребования и 92.4% это срочные депозиты со сроками обычно в пределах от 12 до 36 месяцев по состоянию на 31 декабря 2013 года. На основе управленческого учета 96 210 млн. тенге (или 65.0% от розничных депозитов Банка, включая депозиты гарантии), были выражены в тенге, тогда как 35.0% были выражены в иностранной валюте, прежде всего в долларах США.

Депозиты связанных сторон (включая АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына») составили 66.9% от корпоративных депозитов по состоянию на конец 2013 года.

Динамика депозитной базы в млрд. тенге



Содержание

I. Обращение руководства

II. Информация о компании

III. Бизнес-обзор

IV. Финансовый обзор

V. Корпоративное управление

VI. Основные цели и задачи на следующий год



V. Корпоративное управление

Совет Директоров Банка

Совет Директоров является постоянным органом, участвующим в общем управлении деятельностью Банка в периоды между общими собраниями акционеров, за исключением решения вопросов, которые недвусмысленно отнесены законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Ташпулатова Саодат Азатовна – Председатель Совета Директоров, Независимый директор

Хуберт Пандза – Независимый директор

Грассе Томас – Независимый директор

Бучукина Надежда Ивановна – член Совета Директоров, представитель АО «ФНБ «Самрук-Казына»

Рыскулов Айдар Кайратович - член Совета Директоров, представитель АО «ФНБ «Самрук-Казына»

Исатаев Тимур Ризабекович – член Совета Директоров, Председатель Правления Банка

Комитеты Совета Директоров

Комитеты являются консультационно-совещательными органами Совета Директоров Банка и создаются для углубленной проработки наиболее важных вопросов, входящих в сферу компетенции Совета Директоров либо изучаемых Советом Директоров, и разработки необходимых рекомендаций Совету Директоров. Комитеты подотчетны Совету Директоров Банка и действуют в рамках полномочий, предоставленных им Советом Директоров Банка.

Кредитный Комитет

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета Директоров Банка и создан для реализации внутренней кредитной политики, установленной в соответствии с внутренними документами Банка, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля, рассматривает и дает предварительное решение в виде соответствующих рекомендаций для Совета Директоров по предоставлению клиенту Кредитного инструмента на сумму, превышающую пять процентов собственного капитала Банка, а также рассматривает иные вопросы, входящие в сферу компетенции, либо изучаемых Советом Директоров, для выработки необходимых рекомендаций Совету Директоров.



V. Корпоративное управление

Комитет по аудиту, рискам и проблемным долгам

В задачи деятельности Комитета входят разработка и предоставление рекомендаций Совету Директоров Банка для принятия решений по вопросам в области:

- финансовой отчетности Банка;
- системы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- деятельности внутреннего аудита Банка;
- проблемных долгов.

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению

В задачи деятельности Комитета входят разработка и предоставление рекомендаций Совету Директоров Банка для принятия решений по вопросам в области:

- определения приоритетных направлений деятельности Банка;
- стратегии развития и стратегического плана Банка;
- мероприятий, направленных на повышение доходности Банка;
- разработки Кодекса корпоративного управления Банка;
- разработки методов корпоративного управления.

-Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

В основные задачи деятельности Комитета входят разработка и предоставление рекомендаций Совету Директоров Банка в области:

- политики Банка по мотивации и вознаграждению лиц, входящих в Совет Директоров Банка, Правление, руководителя и работников Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Комплаенс-контролера, а также в дочерних и зависимых организациях, в отношении которых Совет Директоров Банка выполняет функции акционера;
- соответствия политики Банка по мотивации и вознаграждению стратегии развития Банка, финансовому положению и ситуации на рынке труда.



V. Корпоративное управление

Правление Банка

Правление отвечает за повседневное управление и руководство деятельностью Банка. Правление, в отличие от наблюдательской функции Совета Директоров, обладает исполнительными полномочиями. Обязанности Правления включают принятие исполнительных коммерческих решений, осуществление деловой стратегии Банка, назначение старших руководящих работников и представителей Банка в отделениях, а также решение всех других вопросов, не отнесенных к компетенции Совета Директоров или общего собрания акционеров.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Исатаев Тимур Ризабекович - Председатель Правления
Куанышев Талгат Жуманович - Заместитель Председателя Правления
Джаукенов Марат Амангельдиевич - Заместитель Председателя Правления
Белозерцева Татьяна Ивановна - Заместитель Председателя Правления
Сейткасимов Айдар Габдыгапарович - Заместитель Председателя Правления
Туякбаев Ерлан Тулегенович - Управляющий директор

В июне 2014 года в составе Правления Банка произошли некоторые изменения, и состав Правления Банка по состоянию на 1 июля 2014 года был следующим:

Исатаев Тимур Ризабекович - Председатель Правления
Куанышев Талгат Жуманович - Заместитель Председателя Правления
Джаукенов Марат Амангельдиевич - Заместитель Председателя Правления
Туякбаев Ерлан Тулегенович - Управляющий директор
Деревянко Аида Михайловна - Финансовый директор (CFO)



V. Корпоративное управление

Корпоративная социальная ответственность

Банк является социально ответственным финансовым институтом, играющий активную роль в жизни казахстанского общества. Приоритетными направлениями благотворительной политики Банка являются защита детства, образование и содействие в развитии культуры. В связи с трудностями Банка в 2013 году, было не так много благотворительных программ, но при этом Банк не отступал от своей политики, направленную на благотворительность.

«Подарки первоклассникам»

Банк ежегодно дарит детям школьные принадлежности в честь Дня Знаний, проводимого 1 сентября. В 2013 году Банк подарил подарки 3 100 первоклассникам по всей стране.

Культура, «Литературный Альянс»

Банк организовал спонсорскую помощь в целях издания произведений О.Сулейманова, а также популяризации его творчества, по каналам СМИ и масс-медиа.

«9 мая»

К 9-му мая так же была организована благотворительная помощь участникам ВОВ.

«Спорт»

Благотворительная помощь мастеру спорта для поездки и участия в Чемпионате Мира по кикбоксингу в г. Сан-Паулу (Бразилия).



Содержание

I. Обращение руководства

II. Информация о компании

III. Бизнес-обзор

IV. Финансовый обзор

V. Корпоративное управление

VI. Основные цели и задачи на следующий год



VI. Основные цели и задачи на следующий год

Основные цели

Основным направлением стратегии будет являться восстановление жизнеспособности Объединенного Банка и создание нового банковского лидера на рынке Казахстана, для финансирования реального сектора экономики страны и улучшения качества услуг и продуктов для всего населения. Для достижения поставленных целей в среднесрочной перспективе нужна будет трансформация модели работы с клиентами, существенная модернизация технологической базы, систем риск менеджмента и внутренних процессов, а также внедрение системы деятельности, способной к постоянному совершенствованию и инновационному развитию.

Реализация стратегии «восстановления и обновления» позволит Объединенному Банку укрепить позиции на казахстанском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих определенному уровню.

В рамках стратегии Объединенный Банк ставит перед собой цели по четырем основным направлениям:

- Восстановление капитала, повышение эффективности бизнеса.
- Восстановление ликвидной позиции, для возможности увеличения кредитования реального сектора экономики Казахстана, а также населения Казахстана.
- Восстановление рыночных позиций на казахстанском банковском рынке, укрепление конкурентных позиций по всем бизнес направлениям.
- Значительное снижение операционных расходов путем объединения филиальной сети, значительного сокращения количества персонала, улучшение IT систем и автоматизация внутренних процессов.



VI. Основные цели и задачи на следующий год

Качественные показатели развития («здоровье» банка):

- улучшение навыков в области клиентской работы и лидерство по качеству обслуживания,
- развитие современной системы управления рисками,
- развитие управленческих и операционных процессов и систем, адекватной к требованиям и масштабам бизнеса IT-платформы,
- корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Объединенного Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда,
- высокопрофессиональный заинтересованный персонал,
- узнаваемый «позитивный» бренд,
- высокая степень лояльности клиентов.

Успешное достижение поставленных целей будет способствовать росту рыночной капитализации и восстановлению позиций Объединенного Банка.

Кредитный портфель

Улучшение качества казахстанского кредитного портфеля планируется достигнуть за счет детальной работы с каждым клиентом, потенциального проведения реструктуризации проблемных долгов, а также реализации залоговых активов. Одной из важных задач является предоставление финансирования корпоративным клиентам на территории Казахстана. Предоставление финансирования путем участия в государственных программах - участие Объединенного Банка в различных государственных программах позволяет предоставлять финансирование на выгодных условиях клиентам, а также способствует удержанию клиентов Объединенного Банка.



VI. Основные цели и задачи на следующий год

Краткосрочные и долгосрочные планы развития

Основным направлением развития розничного бизнеса станет переход от предложения клиентам отдельных банковских продуктов и услуг к формированию комплексной модели взаимодействия с клиентами, позволяющей удовлетворить большинство потребностей клиентов в сфере финансовых услуг и обслуживать максимальную долю транзакций.

Основой успеха розничной стратегии будет ориентированная на клиента модель розничного бизнеса вместе с фокусированием на определенных целевых сегментах с применением различных подходов (от дифференциации до лидерства по издержкам) в зависимости от того или иного сегмента.

Розничная стратегия Объединенного Банка состоит из следующих элементов:

- Системный подход и фокусирование на сегментации;
- Пакетное предложение продуктов;
- «Промышленный подход» в организации продаж, обслуживания и создания новых продуктов;
- Развитие сети каналов продаж и обслуживания;
- Региональная дифференциация;
- Дальнейшая реализация программ по оценке качества обслуживания.

Общие задачи, направленные на достижение планируемых показателей:

- Расширение клиентских сегментов;
- Усиление продаж за счет активизации Кросс-продаж, Повторных продаж и реализации Программ лояльности по клиентским сегментам;
- Обеспечения географического присутствия в регионах с наибольшим потенциалом для розничного бизнеса и присутствия Партнеров Объединенного Банка – Зарплатных проектов;
- Усовершенствования процедур обслуживания клиентов;
- Оптимизация бизнес-процессов с целью снижения себестоимости обслуживания;
- Дальнейшая реализация программ по оценке качества обслуживания;
- Поддержание оптимальной и эффективной инфраструктуры обслуживания;
- Формирования конкурентоспособной продуктовой линейки и ее внедрения по всей сети.

