






Подготовил Джанбакиев И.Х.

- 
- 
- В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается со следующими основными видами риска: кредитный , рыночный и операционный риски, риск ликвидности и комплаенс -риск.
  - Кредитный риск
  - Банк подвержен кредитным рискам, в связи с наличием данных рисков у клиентов, имеющих денежные, условные и иные обязательства перед Банком, а также рисков , свойственных портфелю активов.
  - Реализация управления кредитными рисками осуществляется всеми структурными подразделениями, Кредитным Комитетом и Правлением Банка. Ответственным органом за управление кредитным риском является Совет директоров Банка, который определяет кредитную политику, методы и инструменты управления.
  - При управлении кредитными рисками Банк учитывает лимиты, установленные на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков, контролирует уровень концентрации рисков по отраслям деятельности заёмщиков, регионам. При анализе кредитных проектов осуществляется всесторонняя оценка рисков, в том числе финансовых и юридических; проводится оценка залогового обеспечения, анализируются качественные и количественные показатели проекта.

- 
- В целях минимизации возможных убытков, связанных с финансированием проектов клиентов, Банком осуществляется постоянный мониторинг ссудного портфеля на предмет наличия тревожных сигналов и, при необходимости, применяются превентивные меры по снижению рисков.
  - Для управления рисками, свойственными портфелю активов, Советом Директоров и Правлением Банка на постоянной основе анализируется ссудный портфель в части структуры, сроков возврата задолженности, а также анализируется динамика изменения классифицированных условных обязательств и займов.
  - По состоянию на 01.01.2014г. доля заемщиков с просроченной задолженностью более 90 дней (NPL) составила менее 0,02% от ссудного портфеля Банка

# Риск ликвидности

- Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные системы и инструменты, позволяющие объективно определить размер и степень влияния риска потери ликвидности на деятельность Банка.
- Совет директоров утверждает политику в области управления ликвидностью и утверждает допустимый уровень риска ликвидности Банка. В целях управления ликвидностью Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности.
- Правление осуществляет общее управление ликвидностью, проводит мониторинг и определяет уровень диверсификации источников фондирования, а также определяет стратегию финансирования с учетом изменений внутренних или внешних условий на межбанковском или фондовых рынках.
- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению этого вида риска.
- Банк обеспечивает соответствие регуляторным требованиям по уровню ликвидности, включая коэффициенты срочной и валютной ликвидности. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов в целях поддержания способности Банка оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

# РЫНОЧНЫЙ РИСК

- Деятельность Банка подвержена влиянию рыночных рисков.
- В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами и рекомендациями регуляторного органа.
- Банк выявляет рыночные риски, анализируя различные количественные и качественные показатели, используя специальные модели и методики. Применяемые модели и методики измерения рыночных рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Банком определены процедуры по уменьшению и предотвращению рыночных рисков и установлены лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка
- Совет директоров и Правление утверждают стратегию Банка по управлению рыночными рисками (процентный, валютный, ценовой), утверждают внутренние политики по управлению всеми видами рыночных рисков и процедуры их хеджирования.

# Комплаенс риск

- В целях минимизации комплаенс-риска Службой комплаенс проводятся следующие мероприятия:
- 1. мониторинг, координация и контроль за соблюдением исполнения законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченных органов, а также внутренних правил и процедур Банка по предотвращению нарушений и устранению последствий и причин их возникновения;
- 2. исследование, анализ, оценка и повышение эффективности системы комплаенс-контроля;
- 3. контроль соответствия деятельности Банка международным требованиям и стандартам касательно деятельности финансовых организаций.

# Операционный риск

- Управление операционным риском в Банке осуществляется на постоянной основе с помощью следующих инструментов операционного риск-менеджмента :
  1. оценка внедряемых/модифицируемых/оптимизируемых продуктов, услуг и бизнес-процессов на предмет наличия и уровня операционного риска;
  2. сбор и анализ, оценка произошедших событий, несущих высокие операционные риски Банка в целях их минимизации, разработки и применения комплекса превентивных мероприятий для предотвращения возникновения или повторения ситуаций, ведущих к возможному ущербу (количественный, качественный) для Банка или его клиентов;
  3. разработка и формирование карты по рискам, нормативов и требований к уровню операционного риска по каждому направлению бизнеса для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка;
  4. мониторинг и контроль исполнения требований регуляторного органа, внутренних нормативных документов Банка структурными подразделениями Банка, в том числе определение способности бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них;
  5. определение и своевременная актуализация перечня ключевых индикаторов риска (КИР) для оценки и разработки мероприятий по минимизации операционных рисков.



- УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Q7A7L7A0Q  
IB7A IN IK II



# ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Анализ финансовых результатов

### Отчет о прибыли и убытке

(млн. тенге)	2011	2012	2013
Процентный доход	505	374	1 797
Процентный расход	-254	-117	-886
<b>Чистый процентный доход (далее- ЧПД)</b>	<b>251</b>	<b>258</b>	<b>911</b>
Расходы на провизии	46	38	-7
<b>ЧПД с учетом расходов на провизии</b>	<b>296</b>	<b>296</b>	<b>904</b>
Комиссионные доход	166	185	387
Комиссионные расходы	-10	-12	-84
Прочие операционные доходы (непроцентный доход)	94	127	248
Операционные расходы, в т.ч.:	-483	-570	-1 325
Расходы на персонал	-268	-332	-639
Административно-хозяйственные расходы	-215	-238	-686
<b>Прибыль до налогов</b>	<b>63</b>	<b>26</b>	<b>130</b>
Налоги	-9	-8	202
<b>Чистая прибыль текущего года</b>	<b>54</b>	<b>18</b>	<b>332</b>

Чистая прибыль Банка по итогам 2013 года увеличилась в 17 раз по сравнению с 2012 годом.

Стремительный рост чистой прибыли обусловлен ростом процентных и непроцентных доходов.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат 2013 года, являются:

- оптимизация бизнес-процессов;
- сбалансированная кредитная политика;
- обновление и расширение продуктовой линейки;
- развитие розничного бизнеса;
- расширение географии присутствия;
- обновление команды менеджеров;
- масштабная рекламная кампания.

# ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Анализ финансового состояния

(млн. тенге)	2011	2012	2013
<b>Активы</b>	<b>5 991</b>	<b>13 261</b>	<b>48 628</b>
Корсчет+Касса+ Межбанковские кредиты	884	1 721	10 345
Ценные бумаги	1 556	523	4 871
Кредитный портфель, в том числе:	2 814	7 524	30 181
- по юридическим лицам	2 485	7 255	16 926
- по физическим лицам	329	269	13 255
Провизии	-11	-11	-18
Обратное РЕПО	0	1501	0
Основные средства за вычетом амортизации	146	1 084	1 289
Прочие	604	919	1 960
<b>Обязательства</b>	<b>3 565</b>	<b>6 943</b>	<b>42 425</b>
Обязательства перед клиентами, в том числе	3 519	6 829	39 389
- по юридическим лицам	2 722	1 941	27 202
<i>в том числе текущие счета</i>	<i>340</i>	<i>1 733</i>	<i>13 460</i>
- по физическим лицам	797	4 888	12 187
Облигации	0	0	0
Субординированный долг	0	0	0
РЕПО	0	0	2 519
Прочие	46	113	517
<b>Собственный капитал</b>	<b>2 426</b>	<b>6 318</b>	<b>6 203</b>
Простые акции	1 918	5 288	5 466
Привилегированные акции	0	600	0
Резервный капитал+Переоценка+Чистая Прибыль прошлых лет	197	103	1 026
Чистая прибыль текущего года	310	327	-288

По итогам 2013 года Банк выполнил план по размеру активов, принятый Стратегией развития Банка на 2013-2015гг.

В 2013 году активы Банка по сравнению с 2012г. увеличились в 3,7 раза, а в сравнении с 2011 годом - в 8 раз.

Доля кредитного портфеля в структуре активов Банка по итогам 2013 года составляет – 62%.

При этом доля средств клиентов в структуре обязательств составляет – 93%, в структуре пассивов – 81%.

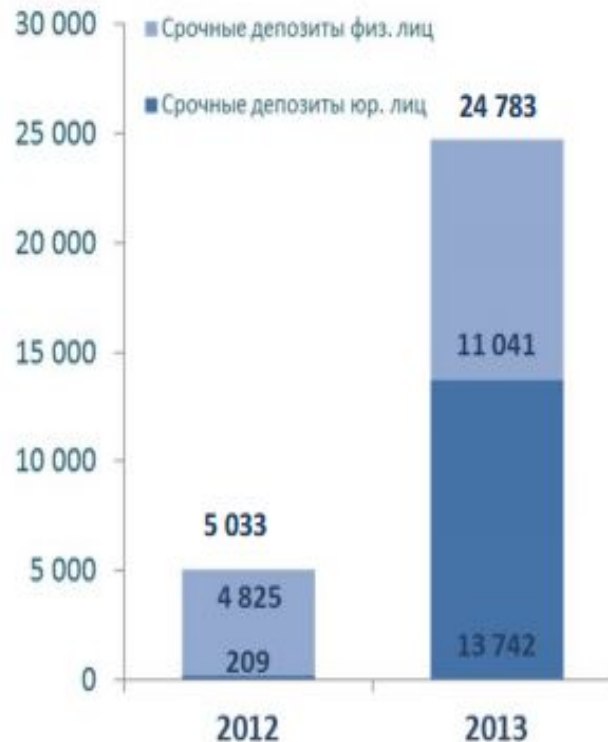
Капитал Банка в 2013 году по сравнению с 2011 годов увеличился в 2,6 раза.

# СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

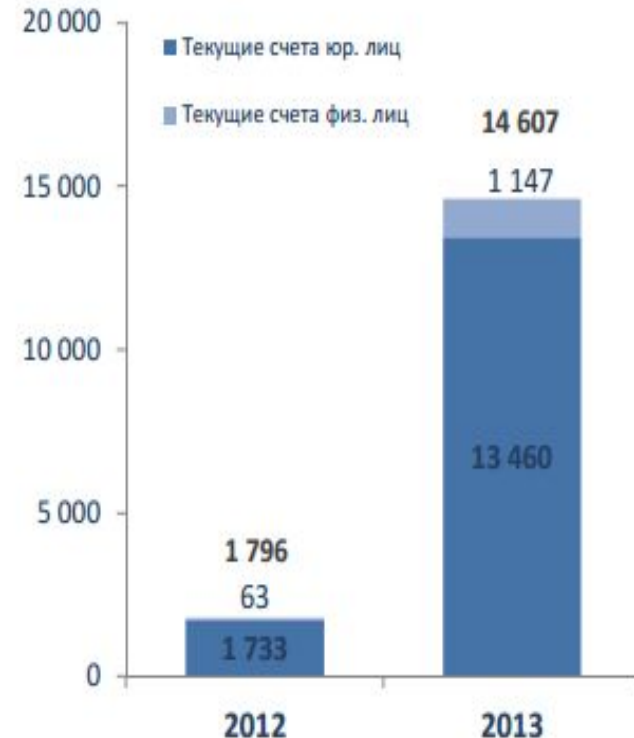
Средства клиентов, в т.ч. текущие счета и срочные депозиты, млн. тенге



Срочные депозиты, млн. тенге



Текущие счета, млн. тенге



Средства клиентов Банка на 01.01.2014 года составили 39,4 миллиарда тенге, при этом рост за 2013 год составил 577%, в том числе:

- обязательства перед юридическими лицами увеличились на 1 401%;
- средства физических лиц выросли на 249%

Срочные депозиты клиентов Банка на 01.01.2014 года составили 24,8 миллиарда тенге, при этом рост за 2013 год составил 492%;

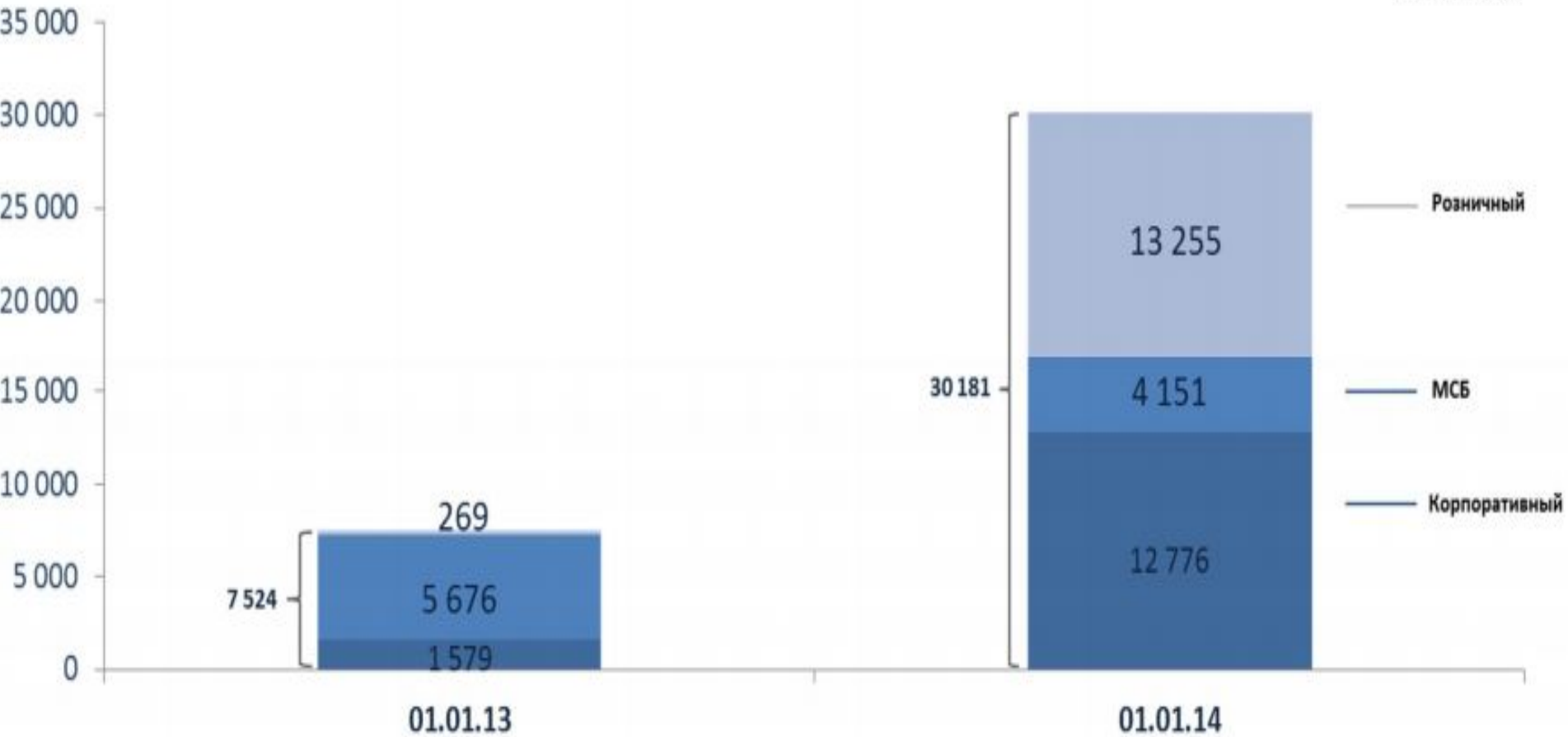
- Срочные депозиты юридических лиц выросли на 6 575%
- Срочные депозиты физических лиц выросли на 229%

Средства на текущих счетах клиентов Банка на 01.01.2014 года составили 14,6 миллиарда тенге, при этом рост за 2013 год составил 813%;

- Средств на текущих счетах юр. лиц выросли на 777%
- Средства на текущих счетах физ. лиц выросли на 1 821%

# КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

млн. тенге



За 2013 г кредитный портфель Банка увеличился в 4 раза с 7,5 млрд тенге до 30,2 млрд тенге ;

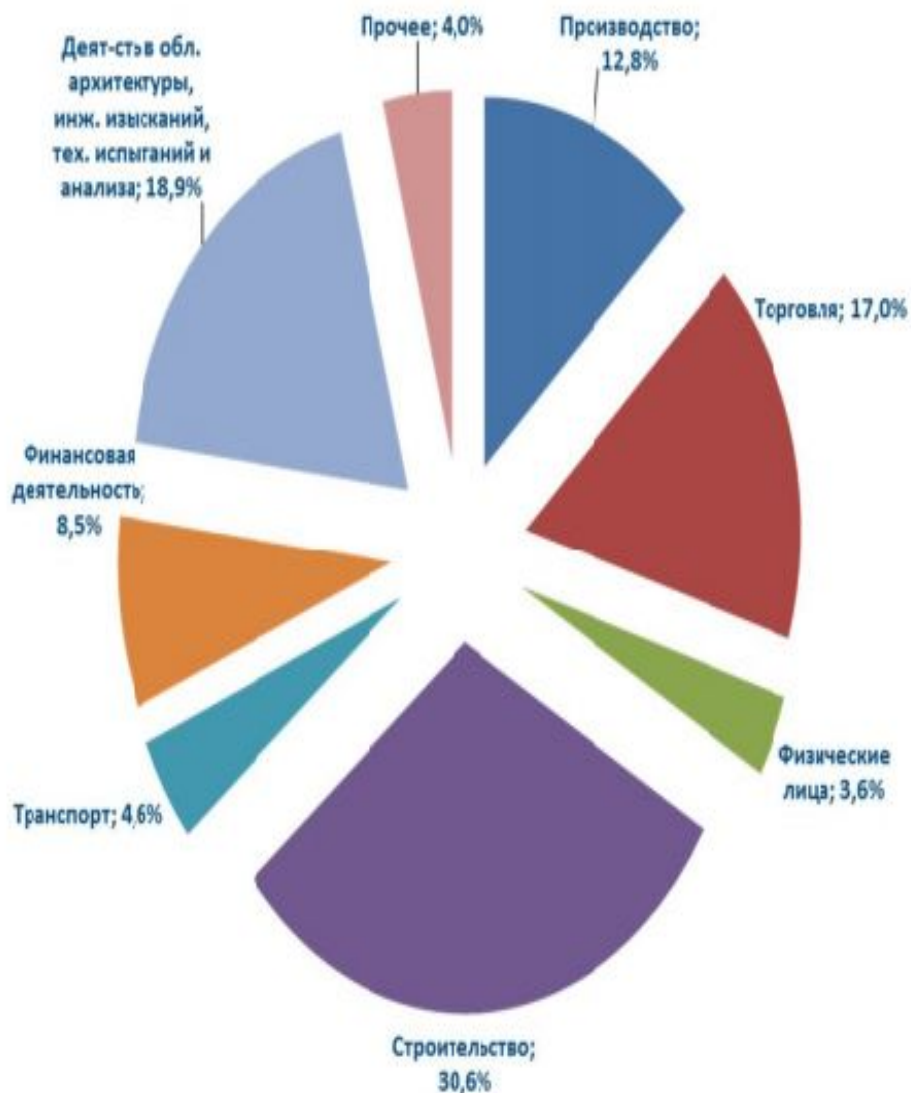
При этом

Кредитный портфель корпоративного бизнеса и МСБ увеличился в 2,3 раза ;

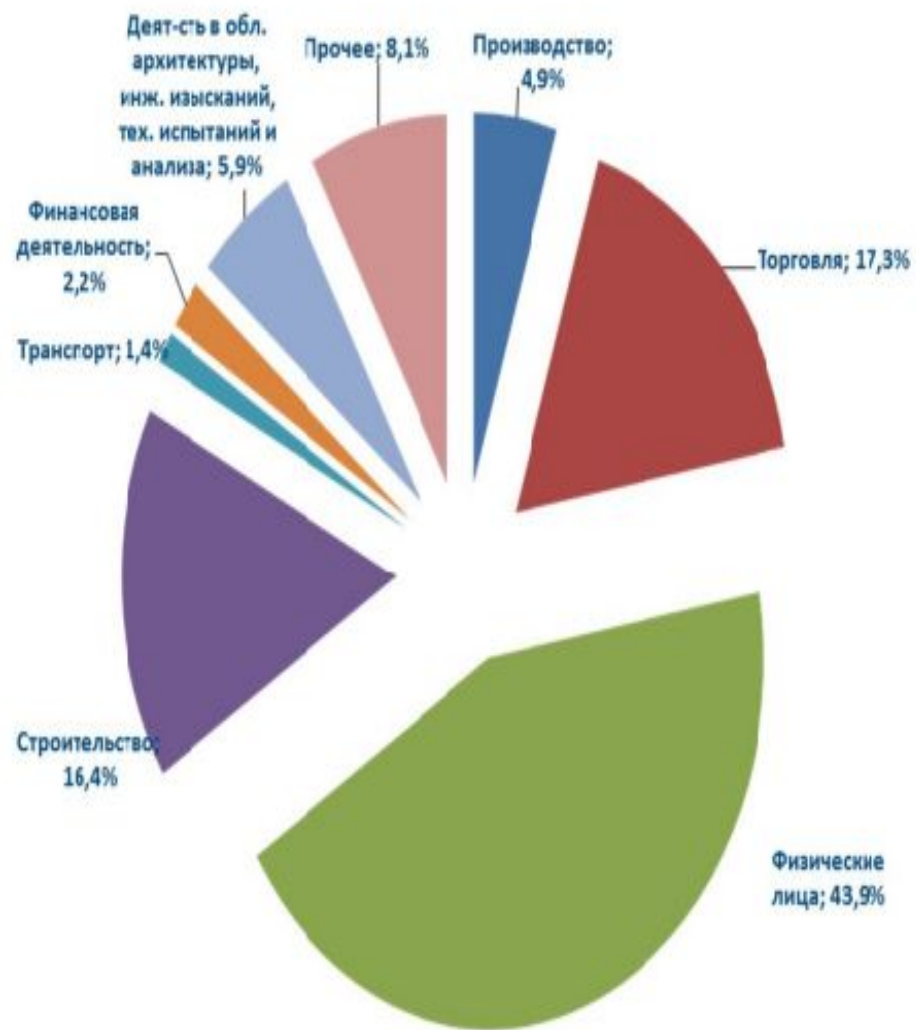
Розничный кредитный портфель увеличился более чем в 49 раз.

# КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ

по состоянию на 01.01.2013



по состоянию на 01.01.2014



- 
- Спасибо за внимание)