

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 11-99

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	91,682,285	80,075,139
Процентные расходы	4	(48,627,602)	(39,862,264)
Чистый процентный доход		43,054,683	40,212,875
Комиссионные доходы	5	9,727,333	11,479,459
Комиссионные расходы		(648,073)	(779,643)
Чистый комиссионный доход		9,079,260	10,699,816
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	127,833,314	(631,760)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(128,890,053)	3,396,540
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10,699	(349)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		544,333	1,131,811
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	37	3,830,086	-
Чистые прочие операционные расходы		(420,569)	(279,425)
Операционный доход		55,041,753	54,529,508
Убытки от обесценения	8	(19,618,880)	(10,069,797)
Расходы на персонал	9	(15,870,567)	(16,438,092)
Прочие общие административные расходы	10	(14,554,325)	(13,412,070)
Прибыль до налогообложения		4,997,981	14,609,549
Расход по подоходному налогу	11	(1,029,329)	(3,185,919)
Прибыль за год		3,968,652	11,423,630
Прочий совокупный доход/(убыток) <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(98,620)	(22,839)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(10,699)	349
Курсовые разницы при пересчете		2,544,343	(2,031,456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>2,435,024</i>	<i>(2,053,946)</i>
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год		2,435,024	(2,053,946)
Всего совокупного дохода за год		6,403,676	9,369,684
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	28	243.48	704.68

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 99, была утверждена руководством Группы 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:


 Эгдлтон М.
 Председатель Правления


 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	86,101,897	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	143,133,179	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	5,969,072	5,913,836
Счета и депозиты в банках	15	7,119,667	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	16	682,334,333	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,297,543	35,184,257
Текущий налоговый актив		2,316,687	2,146,329
Основные средства и нематериальные активы	18	25,753,653	22,847,412
Прочие активы	19	12,970,105	24,171,260
Всего активов		988,996,136	808,602,084
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	165,039	-
Депозиты и счета банков	20	6,635,801	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	2,648,490	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	22	654,636,292	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	164,624,569	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	21,061,452	26,028,695
Прочие привлеченные средства	25	43,773,936	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства	11	2,322,654	1,795,183
Прочие обязательства	26	14,036,191	13,662,318
Всего обязательств		909,904,424	741,914,052
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	36,110,211	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(183,462)	(74,143)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		330,636	(2,213,707)
Нераспределенная прибыль		26,979,226	23,871,887
Всего капитала		79,091,712	66,688,032
Всего обязательств и капитала		988,996,136	808,602,084

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	71,999,246	71,967,339
Процентные расходы	(50,159,701)	(38,915,794)
Комиссионные доходы	9,072,986	11,331,678
Комиссионные расходы	(648,073)	(779,643)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,717,533)	(4,560,196)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,399,180	3,422,282
Прочие выплаты	(444,917)	(288,228)
Расходы на персонал (выплаты)	(15,574,355)	(17,062,206)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(9,968,494)	(10,475,321)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	465,512
Обязательный резерв	106,272	262,897
Счета и депозиты в банках	7,547,920	(9,919,080)
Кредиты, выданные клиентам	27,678,846	(157,476,859)
Прочие активы	6,793,508	956,507
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	1,461,570	(11,106,973)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,686,003)	(1,479,999)
Текущие счета и депозиты клиентов	(119,973,133)	119,679,177
Прочие обязательства	(1,544,036)	1,161,402
Чистые потоки денежных средств использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(80,134,173)	(42,817,505)
Подоходный налог уплаченный	(834,431)	(2,510,329)
Поток денежных средств, использованный в операционной деятельности		
	(80,968,604)	(45,327,834)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств (Примечание 37)	128,475	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,559,947)	(22,698,238)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,543,986	27,666,445
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(6,681,310)	(52,871,716)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	21,500,000	41,419,634
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5,809,688)	(6,639,377)
Продажи основных средств и нематериальных активов	537,235	315,802
Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности		
	10,658,751	(12,807,450)

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	21,979,814	89,816,367
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,970,349)	(2,236,200)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(10,880,468)	(18,096,374)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	12,461
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(5,000,000)	(9,210,360)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(12,543)	(828,923)
Поступление прочих привлеченных средств	13,553,841	23,064,839
Погашение прочих привлеченных средств	(9,368,880)	(6,893,104)
Поступления от выпуска акций	6,000,004	-
Выплаченные дивиденды	-	(1,500,016)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(3,698,581)	74,128,690
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(74,008,434)	15,993,406
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	48,027,309	12,943,238
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	112,083,022	83,146,378
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	86,101,897	112,083,022

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	11,423,630	11,423,630
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(22,839)	-	-	(22,839)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	349	-	-	349
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(2,031,456)	-	(2,031,456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	-	(2,053,946)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	-	(2,053,946)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(22,490)	(2,031,456)	11,423,630	9,369,684
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 31 декабря 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общему банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	3,968,652	3,968,652
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(98,620)	-	-	(98,620)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(10,699)	-	-	(10,699)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	2,544,343	-	2,544,343
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	-	2,435,024
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	-	2,435,024
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	3,968,652	6,403,676
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	6,000,004	-	-	-	-	-	-	6,000,004
Прочее движение в капитале								
Перевод в динамический резерв (Примечание 27 (г))	-	-	-	861,313	-	-	(861,313)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.