

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе 5

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 6

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 11-96


АО «Евразийский банк»
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года


	При- мечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	78,953,172	66,312,027
Процентные расходы	4	(39,734,225)	(29,261,390)
Чистый процентный доход		39,218,947	37,050,637
Комиссионные доходы	5	11,382,842	11,529,968
Комиссионные расходы		(769,699)	(737,513)
Чистый комиссионный доход		10,613,143	10,792,455
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(608,022)	(141,774)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6	3,109,312	2,280,325
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(349)	(290)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		1,131,811	707,582
Чистые прочие операционные расходы		(290,010)	(184,080)
Операционный доход		53,174,832	50,504,855
Убытки от обесценения	7	(10,028,974)	(8,247,859)
Расходы на персонал	8	(15,926,456)	(14,584,231)
Прочие общие и административные расходы	9	(13,084,054)	(10,684,593)
Прибыль до налогообложения		14,135,348	16,988,172
Расход по подоходному налогу	10	(3,116,950)	(4,073,223)
Прибыль за год		11,018,398	12,914,949
Прочий совокупный (убыток) доход			
<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		(22,839)	62,315
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		349	290
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<i>(22,490)</i>	<i>62,605</i>
Итого прочего совокупного (убытка) дохода за год		(22,490)	62,605
Итого совокупного дохода за год		10,995,908	12,977,554

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге

28 679.68 796.67

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 96, была одобрена руководством 27 марта 2015 года и подписана от его имени:


 Эгглтон М.
 Председатель Правления


 Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	109,816,471	81,014,159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	4,025,156	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5,913,836	10,979,872
Счета и депозиты в банках	14	13,429,798	2,598,850
Кредиты, выданные клиентам	15	582,292,908	426,513,718
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	35,184,257	23,462,306
Инвестиции в дочернее предприятие	17	5,607,853	5,607,853
Текущий налоговый актив		2,145,193	1,271,228
Основные средства и нематериальные активы	18	22,558,807	19,465,126
Прочие активы	19	24,070,624	13,356,178
Всего активов		805,044,903	584,269,290
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	-	2,278
Депозиты и счета банков	20	3,317,312	12,608,055
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	7,353,570	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	22	543,556,833	401,781,105
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	103,242,607	32,910,768
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	26,028,695	35,669,288
Прочие привлеченные средства	25	37,862,573	21,410,349
Отложенные налоговые обязательства	10	1,791,912	253,098
Прочие обязательства	26	13,628,652	12,064,207
Всего обязательств		736,782,154	525,502,433
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		6,733,233	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(74,143)	(51,653)
Нераспределенная прибыль		21,232,897	11,714,515
Всего капитала		68,262,749	58,766,857
Всего обязательств и капитала		805,044,903	584,269,290

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	70,857,845	59,631,417
Процентные расходы	(38,749,370)	(28,159,130)
Комиссионные доходы	11,235,061	11,641,188
Комиссионные расходы	(769,699)	(737,513)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,534,097)	(137,517)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,477,365	2,490,263
Прочие выплаты	(298,813)	(184,468)
Расходы на персонал (выплаты)	(16,553,776)	(14,047,962)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(10,178,387)	(8,120,159)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(9,919,080)	759,294
Кредиты, выданные клиентам	(155,478,489)	(78,943,737)
Прочие активы	1,044,081	(3,867,547)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(9,752,642)	(6,956,135)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,479,999)	8,801,003
Текущие счета и депозиты клиентов	117,594,280	94,715,066
Прочие обязательства	1,158,531	1,842,465
Чистые потоки денежных средств (использованные в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(42,347,189)	38,726,528
Подоходный налог уплаченный	(2,452,101)	(4,253,488)
Поток денежных средств (использованный в) от операционной деятельности	(44,799,290)	34,473,040

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	-	(2,362,500)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(22,698,238)	(10,425,277)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27,666,445	18,145,893
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(52,871,716)	(20,005,394)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	41,419,634	7,000,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6,677,462)	(5,629,373)
Продажи основных средств и нематериальных активов	315,802	17,554
Авансы по капитальным затратам	79,773	(761,780)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(12,765,762)	(14,020,877)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	89,816,367	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,236,200)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18,219,864)	(1,295,789)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	12,461	17,534,520
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(9,210,360)	(10,000,000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(828,923)	-
Поступление прочих привлеченных средств	23,064,839	12,328,852
Погашение прочих привлеченных средств	(6,893,104)	(9,733,272)
Выплаченные дивиденды	(1,500,016)	(2,000,129)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	74,005,200	6,834,182
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16,440,148	27,286,345
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12,362,164	777,405
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	81,014,159	52,950,409
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)	109,816,471	81,014,159

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	2,025,632	6,650,265	-	(114,258)	9,117,586	47,789,432
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	12,914,949	12,914,949
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	62,315	-	62,315
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	290	-	290
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	62,605	-	62,605
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	62,605	-	62,605
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	62,605	12,914,949	12,977,554
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Прочие движение в капитале							
Увеличение общего резерва (Примечание 27 (в))	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 27 (в))	-	-	-	6,733,233	-	(6,733,233)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857

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

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	11,018,398	11,018,398
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(22,839)	-	(22,839)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	349	-	349
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
	-	-	-	-	(22,490)	-	(22,490)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(22,490)	-	(22,490)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(22,490)	11,018,398	10,995,908
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 31 декабря 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749

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