

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 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 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	90,067,327	78,953,172
Процентные расходы	4	(48,269,191)	(39,734,225)
Чистый процентный доход		41,798,136	39,218,947
Комиссионные доходы	5	9,654,614	11,382,842
Комиссионные расходы		(617,183)	(769,699)
Чистый комиссионный доход		9,037,431	10,613,143
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	127,796,482	(608,022)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(129,258,291)	3,109,312
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 банка	18	3,830,086	-
Чистые прочие операционные расходы		(426,366)	(290,010)
Операционный доход		53,332,510	53,174,832
Убытки от обесценения	8	(19,422,586)	(10,028,974)
Расходы на персонал	9	(15,302,993)	(15,926,456)
Прочие общие и административные расходы	10	(14,075,971)	(13,084,054)
Прибыль до налогообложения		4,530,960	14,135,348
Расход по подоходному налогу	11	(893,457)	(3,116,950)
Прибыль за год		3,637,503	11,018,398
Прочий совокупный 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
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(109,319)</i>	<i>(22,490)</i>
Всего прочего совокупного убытка за год		(109,319)	(22,490)
Всего совокупного дохода за год		3,528,184	10,995,908
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	29	223.16	679.68

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 96, была утверждена руководством 29 апреля 2016 года, и от имени руководства ее подписали:


 Эгитон 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.

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	73,681,092	109,816,471
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	143,133,179	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	5,966,872	5,913,836
Счета и депозиты в банках	15	6,978,553	13,429,798
Кредиты, выданные клиентам	16	660,268,816	582,292,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,196,649	35,184,257
Инвестиции в дочернее предприятие	18	7,097,853	5,607,853
Текущий налоговый актив		2,235,201	2,145,193
Основные средства и нематериальные активы	19	24,822,425	22,558,807
Чистая дебиторская задолженность по приобретенным активам	18	11,779,202	-
Прочие активы	20	12,378,960	24,070,624
Всего активов		971,538,802	805,044,903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	165,039	-
Депозиты и счета банков	21	6,832,453	3,317,312
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	22	2,648,490	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	23	638,770,135	543,556,833
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	164,624,569	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	25	21,061,452	26,028,695
Прочие привлеченные средства	26	43,773,936	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства	11	2,024,080	1,791,912
Прочие обязательства	27	13,847,711	13,628,652
Всего обязательств		893,747,865	736,782,154
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	36,110,211	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		(183,462)	(74,143)
Нераспределенная прибыль		24,870,400	21,232,897
Всего капитала		77,790,937	68,262,749
Всего обязательств и капитала		971,538,802	805,044,903

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	70,725,330	70,857,845
Процентные расходы	(49,789,565)	(38,749,370)
Комиссионные доходы	9,000,267	11,235,061
Комиссионные расходы	(617,183)	(769,699)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,754,365)	(4,534,097)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,053,282	3,477,365
Прочие выплаты	(450,714)	(298,813)
Расходы на персонал (выплаты)	(15,008,444)	(16,553,776)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(9,517,277)	(10,178,387)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	7,541,460	(9,919,080)
Кредиты, выданные клиентам	29,015,481	(155,478,489)
Прочие активы	6,760,998	1,044,081
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1,875,172	(9,752,642)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,686,003)	(1,479,999)
Текущие счета и депозиты клиентов	(120,806,809)	117,594,280
Прочие обязательства	(1,565,733)	1,158,531
Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(80,224,103)	(42,347,189)
Подоходный налог уплаченный	(808,004)	(2,452,101)
Поток денежных средств, использованный в операционной деятельности		
	(81,032,107)	(44,799,290)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего банка за вычетом полученных денежных средств	(7,949,116)	-
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия	(1,490,000)	-
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	(6,581,306)	(52,871,716)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	21,500,000	41,419,634
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5,708,073)	(6,597,689)
Продажи основных средств и нематериальных активов	530,797	315,802
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности		
	1,286,341	(12,765,762)

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	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)	(18,219,864)
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)	74,005,200
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(83,444,347)	16,440,148
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	47,308,968	12,362,164
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	109,816,471	81,014,159
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	73,681,092	109,816,471

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 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 и выплаченные (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.

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 2015 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3,637,503	3,637,503
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	-	-	-	-	(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)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(109,319)	-	(109,319)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(109,319)	-	(109,319)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(109,319)	3,637,503	3,528,184
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	6,000,004	-	-	-	-	-	6,000,004
Остаток на 31 декабря 2015 года	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(183,462)	24,870,400	77,790,937

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