Eurasian Bank

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2015

Стратегия перемен — ключ к развитию

Содержание

Основные показатели Евразийского банка 4

Обращение Председателя Правления 6

Команда руководства 12

Главные события 2015 года 16

Выборочные показатели консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 5 лет 18

1 ВЗГЯД НА ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ИЗНУТРИ

Взгяд на годовой отчет изнутри 22

2 НАША ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика и рыночные условия 26

Банковский сектор и конкуренция 29

Сегменты бизнеса 32

Дочерние компании Евразийского банка 38

3 ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Обзор отчета о прибылях и убытках 42

Обзор бухгалтерского баланса 46

4 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Обзор корпоративного управления 56

Совет директоров 58

Правление 64

5 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура риск-менеджмента 72

Заявления о раскрытии информации 78

Заявления прогнозного характера 78

6 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года 82

Глоссарий терминов и сокращений 162

Контактная информация 164

Основные показатели Евразийского банка

АО «Евразийский банк» является казахстанским банком, предлагающим своим клиентам банковские услуги в сфере корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса. На конец 2015 года Евразийский банк занимал 9-е место среди банков Казахстана по величине активов, составивших 4,4% активов всего банковского сектора. Приобретение в 2011 году «ПростоКредит», бизнеса потребительского финансирования, позволило Банку занять лидирующие позиции в сфере розничного кредитования в Казахстане: его рыночная доля в данном сегменте составила 7,8%. Дочерний банк в России обслуживает корпоративных клиентов из Казахстана, осуществляющих торговые операции в рамках ныне действующего Евразийского экономического союза.

Миссия

Мы используем возможности финансовых инструментов в интересах клиентов и на благо общества. Наши усилия направлены на создание стабильности для сотрудников и увеличение рентабельности бизнеса для акционеров.

Ценности

ЧЕСТНОСТЬ И ОТКРЫТОСТЬ

Мы строим долгосрочные отношения с клиентами и партнерами, основанные на открытости и доверии.

ОПЕРАТИВНОСТЬ

Мы оперативно реагируем на изменения внешних факторов, предлагая решения и продукты, соответствующие реальным потребностям клиентов.

КОМПЕТЕНТНОСТЬ И ПРОФЕССИОНАЛИЗМ

Мы не останавливаемся в развитии, применяем новые знания и принимаем решения, разумно сочетая взаимную выгоду и продуманный подход к оценке рисков.

ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Сознавая, что клиенты — основа роста бизнеса Банка, мы непрерывно работаем над тем, чтобы наилучшие стандарты обслуживания стали нашим конкурентным преимуществом.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НАГРАДЫ:

ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА 2013–2015

от международного экономического издания EMEA Finance

БАНК ГОДА В КАЗАХСТАНЕ 2012, 2014

от международного финансового издания TheBanker

ЛУЧШИЙ РОЗНИЧНЫЙ БАНК ГОДА В КАЗАХСТАНЕ 2012–2013, 2015

от международного финансового издания Asian Banking & Finance

ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА 2012

от международного финансового издания Euromoney

ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА 2014

от европейского финансово-экономического журнала IAIR

БОЛЕЕ 4100 ТОЧЕК ПРОДАЖ:

- **16** филиалов
- **130** РКО
- **457** банкоматов
- **429** ИПТ
- **4** офиса в России

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (МЛРД ТЕНГЕ)

	2011	2012	2013	2014	2015
Совокупные активы	369,4	470,5	588,6	808,6	**989,0**
Займы клиентам	256,0	354,6	432,5	588,2	**682,3**
Депозиты клиентов	245,6	314,7	404,7	548,5	**654,6**
Собственный капитал	31,9	47,8	58,8	66,7	**79,1**
Операционный доход	25,6	38,4	51,5	54,5	**55,0**
Расходы	17,6	25,4	34,3	39,9	**50,0**
Чистая прибыль	6,0	9,8	13,1	11,4	**4,0**
Доход наличными	11,0	15,9	18,2	12,1	**1,1**
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	6,6%	8,0%	8,6%	7,4%	**8,1%**
Коэффициент достаточности капитала	11,8%	13,0%	15,9%	11,7%	**10,3%**

ДОЛЯ РЫНКА

	2011	2012	2013	2014	2015
Активы	2,9%	3,4%	3,8%	4,6%	**4,4%**
Займы клиентам (нетто)	2,6%	3,2%	3,3%	4,1%	**4,2%**
Депозиты корпоративных клиентов	3,3%	3,9%	4,2%	5,3%	**3,8%**
Депозиты розничных клиентов	2,3%	2,9%	3,5%	3,8%	**4,1%**

РЕЙТИНГИ

	В иностранной валюте		В национальной валюте		По национальной шкале	Прогноз
	Долгосрочный	Краткосрочный	Долгосрочный	Краткосрочный	Долгосрочный	
Standard & Poor's	B	B	B	B	kzBB	Стабильный
Дата рейтинга	04.12.2015	09.11.2006	04.12.2015	09.11.2006	04.12.2015	04.12.2015

989,0
МЛРД ТЕНГЕ
Совокупные активы

55,0
МЛРД ТЕНГЕ
Операционный доход

79,1
МЛРД ТЕНГЕ
Собственный капитал

654,6
МЛРД ТЕНГЕ
Депозиты клиентов

Я считаю, что наш успех за прошедшие годы был достигнут благодаря команде руководства, которую мы сформировали, ее способности направлять организацию в отличном от всех направлении, а также благодаря мощной поддержке наших акционеров. Причем, не только в хорошие времена.

Майкл Эгглтон

Председатель Правления
АО «Евразийский банк»

Обращение Председателя Правления

Также в этом году мы сделали первое приобретение с 2010 года, купив дочерний банк **турецкого BankPozitif** в Казахстане.

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

Мы изменили тему оформления годового отчета: в этом году он визуально представлен символикой даосской Книги Перемен «И цзин». Этот философский труд о переменах был написан примерно в 700 году до н.э. Книга содержит 64 символа, описывающих различные варианты развития ситуаций и способы достижения целей. Веками ученые и правители обращались к «И цзин» для предсказания будущего и в поисках оптимальных решений. Даже сегодня, располагая более современными методами анализа и прогнозирования, мы черпаем вдохновение из книги об изучении перемен и подготовке к ним.

Наша стратегия для достижения успеха — стратегия перемен

Чтобы преуспеть в постоянно меняющемся мире, необходимо быть открытым для перемен и оставаться верным себе. Осознание необходимости позитивных перемен, умение их принимать, созидать и управлять ими являются важной составляющей успеха как отдельных людей, так и компаний. Текущие экономические условия в национальном и мировом масштабах значительно изменились, и не все перемены оказались благоприятными. В течение последних двух лет команде руководства Евразийского банка представилась возможность оценить правильность всех планов по борьбе с неблагоприятными изменениями и возможность проверить, сможет ли Банк достичь новых успехов в таких условиях. «Успех — это сумма подготовки и возможностей».

Резкое снижение цен на сырьевые товары негативно повлияло на сырьевые экономики во всем мире, включая Казахстан. Во многих странах с развивающейся экономикой суть экономической политики чаще всего состоит в том, чтобы адаптироваться к существующим условиям, а не предвосхищать их. Казахстан решил защищать свою валюту путем ограничительной денежно-кредитной политики, применяемой Национальным Банком до середины августа 2015 года. Данные факторы повлияли на казахстанских производителей и, соответственно, на экономику, на клиентов казахстанских банков и банковский сектор в целом и, естественно, на финансовый результат Евразийского банка.

В 2015 году чистая прибыль Банка снизилась на 65%, и мы вынуждены были сократить штатную численность работников на 18%. Также в этом году мы сделали первое приобретение с 2010 года, купив дочерний банк турецкого BankPozitif в Казахстане. Данное приобретение позволило Банку получить доступ к крупному турецкому бизнес-сообществу в Казахстане и увеличить собственный капитал. При этом цена покупки банка была ниже его балансовой стоимости.

Чарльз Диккенс в «Повести о двух городах», книге, написанной во времена Французской революции, смог передать атмосферу сегодняшнего дня:

> «Это было лучшее из времен, это было худшее из времен, — век мудрости, век глупости, дни веры, дни безверия, пора света, пора темноты, весна надежд, стужа отчаяния, у нас было всё впереди, у нас впереди ничего не было...»

Я считаю, что наш успех за прошедшие годы был достигнут благодаря команде руководства, которую мы сформировали, ее способности направлять организацию в отличном от всех направлении, а также благодаря мощной поддержке наших акционеров. Причем, не только в хорошие времена.

Несмотря на сложные экономические условия, активы Банка выросли на 22%, а рентабельность капитала составила 5,4%. Чистая прибыль снизилась на 65% до 4,0 млрд тенге. Отношение расходов к доходам увеличилось до 55,3% с 54,7% прошлого года под влиянием нетенговых расходов и отложенного эффекта сокращения затрат. Между тем, чистая процентная маржа (ЧПМ) осталась на высоком уровне 5,7%, хотя и снизилась с отметки 7,2%, достигнутой в 2014 году, в связи с возросшей стоимостью фондирования. Доля неработающих кредитов выросла до 10,1% с 8,5% в 2014 году

благодаря списанию некоторых старых кредитов и усовершенствованию процедур взысканий, реализованных в течение года.

В очередной раз Банк обошел многих конкурентов по ряду показателей (НБРК): чистый рост кредитования составил 11,3%, опережая рост по сектору на уровне 9,7%; доля неработающих кредитов в кредитном портфеле выросла на 190 базисных пунктов до 9,4% по сравнению с показателем 8,0% в секторе. Потребность в ликвидности и сокращение объемов розничного кредитования привели к тому, что уровень рентабельности капитала для акционеров упал до 5,4% (МСФО), что значительно ниже показателей за последние пять лет. Standard and Poor's (S&P) понизило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на одну позицию в декабре 2015 года до B (с B+). Это первое изменение долгосрочного рейтинга Банка с 2011 года, в то время как страновой кредитный рейтинг был понижен на две позиции до BBB– с середины 2014 года, при этом наблюдается тенденция корреляции странового кредитного рейтинга с действиями по присвоению рейтинга в банковском секторе. Только три более крупных местных банка имеют более высокие рейтинги S&P. Хотя снижение прибыли и рентабельности капитала — не те показатели, о которых нам хотелось бы отчитываться, в контексте экономических условий 2015 года это был единственный реальный результат, который мы могли продемонстрировать. Несмотря на сложные условия и более низкую рентабельность, в этом году мы воспользовались возможностью провести выгодную сделку, а также продолжили инвестиции в проекты и технологии, которые повысят нашу эффективность и прибыльность в будущем, а наши акционеры продемонстрировали свою уверенность в перспективах Банка, увеличив собственный капитал на 6 млрд тенге.

После 19% девальвации в феврале 2014 года НБРК регулировал стоимость тенге в рамках относительно узкого коридора до момента перехода к свободно плавающему курсу 20 августа 2015 года на фоне непосильного давления на национальную валюту. Курс национальной валюты резко сократился со 188 тенге за 1 доллар США по состоянию на 18 августа до 340 тенге за 1 доллар США к концу года — девальвация составила 45%. В конце января 2016 года обменный курс тенге упал до 384 тенге за 1 доллар США, так как цена на нефть марки Brent была ниже 30 долларов США за баррель, после чего в апреле обменный курс вернулся к уровню конца года. В настоящее время колебания обменного курса привязаны к ценам на нефть и стоимости российского рубля, что означает сокращение интервенций со стороны НБРК и снижение внешнего давления на национальную валюту. Поскольку минимальные интервенции являются основой рыночной экономики, новая валютная политика НБРК получила поддержку сектора и наших клиентов. Хотя в 2015 году вкладчики были склонны переводить депозиты в доллары США, сейчас наблюдаются первые признаки обратной тенденции. В результате

> Инфраструктура Банка была адаптирована к текущему бизнес-климату, при этом к концу года мы сократили на 10% количество точек продаж, укомплектованных сотрудниками, в то время как **общее количество точек продаж выросло на 16%**

значительной девальвации было утеряно доверие во многих отраслях экономики, но в то же время произошло существенное сокращение трудозатрат в пересчете на иностранные валюты. Мы надеемся на возврат доверия к экономике страны по мере стабилизации национальной валюты.

Экономический рост Казахстана начал замедляться с 2014 года, упав до минимального уровня с 2009 года: рост ВВП составил 1,2%, что ниже показателя 2014 года (4,1%). Цены на нефть сократились на 48% в 2014 году, а затем еще на 35% в 2015 году. Такое резкое снижение повлияло на все государства, экспортирующие нефть, в том числе Казахстан, исключая какую-либо рентабельность для многих производителей и резко сократив доход бюджета от налоговых поступлений и роялти. Рост кредитования был намного сдержаннее в 2015 году, поскольку нехватка фондирования и более низкое качество кредитов привели к отсутствию роста розничного портфеля, при этом рост кредитного портфеля корпоративного бизнеса был в основном обусловлен воздействием обменного курса на пересчет в тенге кредитов, деноминированных в иностранной валюте. Совокупный общий рост кредитования в 2015 году составил 9% по отрасли и 11% у Евразийского банка. В корпоративном кредитовании мы сосредоточили усилия на кредитовании крупных компаний, этот сегмент вырос на 35%, в то время как кредитование МСБ увеличилось на 27%. В сегменте корпоративного кредитования 60% кредитного портфеля приходится на предприятия оптовой торговли, строительства и сельского хозяйства; их доля в портфеле выросла с 49% предыдущего года. Совокупный портфель розничного сегмента сократился всего на 1%, при этом данный показатель мог бы остаться на прежнем уровне, если бы Банк не продолжал секьюритизацию займов в течение года. В сегменте розничного кредитования мы по-прежнему сконцентрированы на более безопасном залоговом кредитовании, и доля необеспеченных кредитов в портфеле снова сократилась до 40%, снизившись на 4,4% с уровня 2014 года, что ниже пикового показателя 2013 года на 13,3%.

Инфраструктура Банка была адаптирована к текущему бизнес-климату, при этом к концу года мы сократили на 10% количество точек продаж, укомплектованных сотрудниками, в то время как общее количество точек продаж выросло на 16%.

В настоящее время Банк имеет 16 филиалов, 130 отделений, общее количество точек продаж составляет 4 194 (по сравнению с 3 616 точками в 2014 году).

Стратегия

Стратегия Банка в течение последних пяти лет была направлена на очистку кредитного портфеля и увеличение доли розничного кредитования, необходимых для развития в качестве сбалансированного универсального казахстанского банка в области кредитования и депозитной базы. Чтобы превратить планы в устойчивый рост доходов и прибыли, мы поставили перед собой амбициозные цели — достичь ведущих показателей на рынке в сфере управления рисками, операционной эффективности, систем информационных технологий, качества обслуживания, а также инноваций в сфере продуктов и услуг. Инвестиции в данные сферы продолжались даже в таком сложном году, как 2015.

Успех в банковском бизнесе зависит от хорошей операционной деятельности и риск-менеджмента. Мы отводим этим драйверам успеха приоритетную роль, инвестируя в соответствующих руководителей и персонал, современные системы, инфраструктуру и обучение. Вместе с этим мы постоянно контролируем расходы, обеспечивая прибыль для акционеров, достойное вознаграждение и мотивацию сотрудникам. Наконец, в части управления рисками у нас всегда есть план реагирования в чрезвычайных ситуациях. В прошлом году ряд таких планов был протестирован в реальных условиях, особенно в сфере управления ликвидностью.

Мы всегда рассматриваем возможности, предлагаемые рынком, включая потенциальные приобретения. В 2015 году такие возможности представились, и мы приобрели казахстанский дочерний банк у турецкого BankPozitif, что обеспечило Банку доступ к турецким предприятиям, работающим в Казахстане, и укрепило показатели капитала. Если предложения интересны с финансовой точки зрения и хорошо вписываются в существующий бизнес, Банк всегда готов оценить представляющиеся возможности. Сильному банку в непростые времена открываются новые перспективы.

Мы всегда рассматриваем возможности, предлагаемые рынком, включая потенциальные приобретения.

Достижения 2015 года

В 2015 году банковский сектор и экономика в целом находились в сложных условиях, и это отразилось на результатах деятельности Банка. С учетом того, что чистая прибыль сократилась на 65% по сравнению с 2015 годом, мы оптимизировали свои расходы, одновременно продвигая выполнение важных проектов.

Одним из наиболее значимых достижений стало приобретение БанкПозитив, казахстанского дочернего банка турецкого BankPozitif. Хотя данный банк не является крупным приобретением, он дает нам два принципиальных преимущества: доступ к крупному турецкому бизнес-сообществу и более высокие коэффициенты достаточности капитала.

Приобретенный нами банк имел высокие показатели достаточности капитала, собственный капитал банка составлял 53% от общих активов. Кроме того, мы смогли приобрести банк по цене ниже его балансовой стоимости, и эта разница только возросла после девальвации, что позволило Евразийскому банку улучшить консолидированные коэффициенты достаточности капитала.

Значительным успехом, достигнутым за последние годы и в 2015 году, стало внедрение прямого маркетинга, на долю которого стабильно приходится 20% выдач розничных кредитов. Прямой маркетинг является не только экономичной платформой, он позволяет осуществлять продажи клиентам с хорошей репутацией, что приводит к снижению кредитного риска. Мы планируем продолжить максимальное использование данного канала в ближайшие годы.

Банк продолжает уделять особое внимание показателям операционной деятельности, что дает нам более точное понимание оценки работы Банка клиентами и нашей эффективности и позволяет принимать оптимальные управленческие решения, предоставляя больше возможностей для мотивации сотрудников. Обеспечение удобства и первоклассного качества обслуживания клиентов стало основной целью, ради которой было проведено обучение всех сотрудников на основе самых современных материалов. В последние годы Банк повысил скорость клиентских операций, а теперь основной задачей стало усовершенствование качества обслуживания в целом. Мы смогли выполнить эту задачу в течение года, несмотря на вынужденное сокращение штата сотрудников на 18%. Поправки в законодательство, внесенные в 2013 году, обеспечили возможность обращать взыскание на счета должников в других банках. Это привело к значительному улучшению показателей по взысканию задолженности, более того, Банк автоматизировал процесс несмотря на то, что он по-прежнему основан на использовании бумажных носителей согласно регуляторным нормативам.

Наши достижения продолжают привлекать внимание. В 2015 году Банк получил две награды в номинациях «Лучший банк Казахстана» и «Лучшая сделка по секьюритизации в Центральной и Восточной Европе» от международного издательства EMEA Finance и одну награду в номинации «Лучший банк Казахстана 2015 года» от журнала Asian Banking & Finance.

В 2015 году Банк получил две награды в номинациях **«Лучший банк Казахстана»** и **«Лучшая сделка по секьюритизации в Центральной и Восточной Европе»** от международного издательства EMEA Finance и одну награду в номинации **«Лучший банк Казахстана 2015 года»** от журнала Asian Banking & Finance

Цели на дальнейшие годы

Мы строим устойчивую банковскую модель, которая поможет нам достичь выдающихся результатов при практически любых обстоятельствах.

Цели, указанные ниже, могут быть достигнуты при наличии относительно нормальных условий. Мы наблюдали нормальные условия до конца 2013 года, но я бы не назвал 2014–2015 годы нормальными. Эти годы были отмечены двумя девальвациями и прекращением искусственной поддержки курса национальной валюты, массовым оттоком депозитов из некоторых банков, острым дефицитом тенговой ликвидности, значительным замедлением темпов экономического роста на фоне падения цен на нефть, экономическим кризисом в России, а также ограничительной денежно-кредитной политикой Национального Банка, нацеленной на защиту тенге. Курс тенге, также как и курс российского рубля, колеблется в зависимости от цен на нефть, которые находятся в диапазоне 30-43 доллара США за баррель нефти марки Brent в течение последних трех месяцев. Данный диапазон не обеспечивает значительных налоговых поступлений в бюджет и не мотивирует нефтяные компании повышать свои расходы. Мы надеемся, что цены на нефть достигнут уровня 50-65 долларов США за баррель, что обеспечит экономический рост прежними темпами и позволит банковскому сектору поддерживать данный рост, при этом Евразийский банк вернется к более высоким показателям прибыли и повысит доходность для акционеров.

ЦЕЛИ НА 2016 ГОД

Как и годом ранее, в начале 2016 года экономические условия оставались непростыми для сектора.

При этом намерения Национального Банка стали более понятными, что привело к постепенному улучшению ожиданий, и в свою очередь может привести к улучшению показателей во втором полугодии 2016 года. На данный момент сложно сказать, будет ли достаточно улучшений, чтобы превысить показатели 2015 года. До перехода к свободно плавающему курсу тенге наблюдалось резкое снижение тенговой ликвидности, оказавшее влияние на все направления бизнеса. В связи с переходом к плавающему обменному курсу и масштабной девальвацией уверенности среди бизнеса стало меньше. В течение 2015 года депозиты переводились из тенге в доллары США, усугубляя дефицит ликвидности, вызванный действиями Национального Банка по сокращению денежной массы. Указанный дефицит привел к снижению объемов кредитования и сокращению расходов, включая сокращение штатной численности работников. Сейчас все еще сложно сказать, сможем ли мы замедлить темпы реализации мер по сокращению расходов в 2016 году.

Реальная цель на 2016 год, как и в 2015 году, — закончить его с сильной франшизой, не потеряв способности генерировать прибыль в ряде секторов, и с еще более низкозатратными операционными возможностями. В данном году нецелесообразно планировать рост или ставить цели по рентабельности.

СРЕДНЕСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ

Среднесрочные цели Банка, представленные ниже, должны рассматриваться в контексте нормальных условий деловой среды, устойчивой национальной валюты и возврату к привычным показателям рентабельности. Мы прогнозируем, что в среднесрочной перспективе рост активов и кредитного портфеля составит 15–20% в год при условии сохранения экономической ситуации, аналогичной периоду 2011–2014 годов. При росте баланса Банк сможет восстановить уровень доходности 2013–2014 годов и, таким образом, обеспечить рост чистой прибыли в таком же диапазоне (15–20% в год), поддерживая рентабельность капитала на уровне свыше 20%. Первым шагом на пути к возврату показателей эффективности 2014 года станет оздоровление экономики Казахстана. В ожидании улучшения экономических условий

мы сосредоточим усилия на эффективности и управлении рисками кредитного портфеля, чтобы сохранить функциональные возможности нашей франшизы.

Мы планируем удержать показатель доли неработающих кредитов на текущем уровне 8-10% общего объема кредитов. Управление убытками по кредитам является одной из основных причин прибыльного роста в течение последних лет. Учитывая, что более половины кредитного портфеля представлено розничными кредитами, показатель неработающих кредитов должен быть структурно выше, чем у банков, работающих с клиентами корпоративного сектора. Несмотря на это, мы сохранили один из самых низких показателей неработающих кредитов в Казахстане. В 2015 году показатели сектора в отношении доли неработающих займов заметно улучшились в связи тем, что НБРК ввел норматив по их максимальной доле в ссудном портфеле банков на уровне 10%. Это привело к значительному увеличению списаний просроченных займов и их передаче в организации по работе с проблемными кредитами.

В структуре баланса Банк планирует поддерживать долю корпоративного бизнеса (включая МСБ) на уровне, соответствующем доле розничного бизнеса. Розничный бизнес имеет больше возможностей для структурного роста, однако мы можем сдерживать этот рост благодаря нашей программе по секьюритизации стандартных розничных займов, которая позволяет Банку продавать часть розничного кредитного портфеля другим финансовым учреждениям. В 2015 году этот рост замедлился: дефицит ликвидности привел к дефициту фондирования; кредитоспособность населения снизилась в сложных экономических условиях; более короткие сроки погашения в розничном кредитном портфеле ведут к более быстрой амортизации, чем в корпоративном портфеле; поскольку розничные кредиты деноминированы в тенге, девальвация не оказала такого влияния на пересчет кредитов, выданных в иностранной валюте, как в корпоративном портфеле. В то время, как я пишу свое обращение, структура кредитного портфеля медленно начинает меняться в сторону увеличения доли розничных займов с низшей отметки четвертого квартала 2015 года. С точки зрения расходов, мы считаем, что новая структура и инвестирование в системы и технологии обеспечат дальнейший прогресс в плане снижения расходов. Несмотря на рост отношения расходов к доходам в 2014–2015 годах, полагаем, что снижение отношения расходов к доходам до уровня менее 50% является достижимой целью. Автоматизация и расширение сети обеспечили Банку возможность самостоятельно обрабатывать более 90% погашений по розничным кредитам.

Проводится оптимизация сети Банка по всей стране. Частью оптимизации является специализация многих отделений на обслуживании определенных видов клиентов, что должно улучшить качество обслуживания. Мы работаем с предприятиями розничной торговли над внедрением точек продаж, не требующих укомплектации сотрудниками Банка. По сути, общением с клиентом займутся предприятия розничной торговли, а рассмотрение и обработка кредитов будут в компетенции Банка. Данная платформа, скорее всего, будет внедрена в нескольких банках, и мы уверены, что наша операционная эффективность и функционал управления рисками обеспечат нам участие на конкурентной основе. Мы также изучаем потенциал нетрадиционных банковских платформ, с помощью которых мы могли бы предложить банковские услуги неохваченной части населения при небольших затратах. Шагом в данном направлении стало внедрение функционала определенных банковских услуг посредством технологии USSD. В 2015 году мы сократили число филиалов и отделений, что явилось не только реакцией на текущие экономические условия, но и активными попытками Банка предоставлять качественные услуги в ногу со временем, когда большая часть транзакций осуществляется онлайн.

Банк готов к масштабному запуску кредитных карт в сегменте розничного бизнеса через внедрение поведенческого скоринга, обеспечивающего динамическое управление кредитными рисками большого количества клиентов в автоматизированном режиме. Данная система, предоставленная мировым лидером в этом направлении, является уникальной для Казахстана. Мы готовы к массовому запуску кредитных карт, рассчитанному на период большей экономической стабильности. До внедрения система была протестирована в малом масштабе, что позволило ее улучшить и адаптировать к местным условиям.

Мы считаем, что в Банке сформирована одна из наиболее эффективных команд IT-безопасности в регионе. Навыки ее участников, в сочетании с самыми современными инструментами, обеспечивают большие технические возможности при полном контроле рисков как для Банка, так и для клиентов. В одном только розничном секторе число активных пользователей нашей системы интернет-банкинга растет более чем на 40% в год, количество транзакций в 2015 году увеличилось на 92%, а их объем — на 194%. Команда также обеспечивает защиту всей IT-инфраструктуры и систем Банка от внешних и внутренних угроз.

Я надеюсь, ознакомившись с настоящим годовым отчетом, вы поймете, что мы готовы максимально использовать позитивные перемены и ограничивать влияние негативных изменений путем грамотного управления и планирования.

Майкл Эгглтон,

Председатель Правления
АО «Евразийский банк»

Май 2016 года

Команда руководства

Эггтон Майкл Джеймс

Председатель Правления

Машчык Роман Александр

Заместитель Председателя Правления
Риск-менеджмент

Бичурина Анна Александровна

Заместитель Председателя Правления
Бухгалтерский учет, методология и ресурсы

Госсар Бертран

Управляющий директор
Розничный бизнес

Жубаниязова Жанар Адилбековна

Управляющий директор
Перекрестные продажи

Ермекбаев Сейтжан Сейтханович

Заместитель Председателя Правления
Корпоративный бизнес и МСБ, торговое финансирование и финансовые институты

Команда руководства

Аязбаев Нурбек Нурланович

Заместитель Председателя Правления
Казначейство и управление активами и обязательствами

Бубеева Жанна Сапаралиевна

Управляющий директор
Управление человеческими ресурсами,
Рынки заемного капитала

Киндякова Ольга Леонидовна

Управляющий директор
Юридические вопросы

Оше Ромэн

Управляющий директор
Операционная деятельность

Убегалиева Гульмира Кайрулловна

Управляющий директор
Финансы и отчетность

Тищендорф Герман

Управляющий директор
Информационные технологии

Главные события 2015 года

Февраль

— Евразийский банк был удостоен награды «Лучшая сделка по секьюритизации в Центральной и Восточной Европе: секьюритизация кредитного портфеля Евразийского банка» от EMEA Finance.

Март

— Евразийский банк второй раз подряд стал победителем ежегодного конкурса Europe Banking Awards в номинации «Лучший банк Казахстана» по результатам работы в 2014 году.

— Банк завершил слияние филиалов в гг. Усть-Каменогорске и Семее в рамках программы по оптимизации филиальной сети.

Апрель

— Евразийский банк подписал соглашение с Банком развития Казахстана по предоставлению финансирования в рамках программы льготного кредитования автомобилей отечественного производства.

— Евразийский банк запустил кэшбэк на все активные зарплатные карты.

— Завершилось слияние филиалов в гг. Павлодаре, Экибастузе и Аксу в рамках программы по оптимизации филиальной сети.

Май

— ПАО «Евразийский банк» (дочерний банк в России) открыл новый филиал в г. Омске.

Июль

— Евразийский банк в третий раз удостаивается награды в номинации «Лучший розничный банк Казахстана» от международного финансового издания Asian Banking & Finance.

— Евразийский банк третий год подряд получает престижную награду «За высочайшее качество обработки платежей в долларах США» от крупнейшего банка в Германии — Deutsche Bank AG.

Октябрь

— Евразийский банк подписал договор купли-продажи о приобретении 100% акций «БанкПозитив Казахстан» у турецкого BankPozitif Kredi ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi.

— Евразийский банк впервые на казахстанском рынке запустил USSD-банкинг.

— Банк запустил совместную программу с онлайн-сервисом Booking.com — кэшбэк при бронировании проживания.

Ноябрь

— Акционеры увеличили капитал Евразийского банка на 6 млрд тенге.

— ПАО «Евразийский банк» (дочерний банк в России) открыл новый филиал в г. Челябинске.

Декабрь

— Евразийский банк стал владельцем 100% акций БанкПозитив. Сделка купли-продажи простых акций АО «БанкПозитив Казахстан» была зарегистрирована 30 декабря 2015 года.

— Евразийский банк запустил для казахстанцев новый сервис «Pay.Smartbank.kz», доступный клиентам всех банков Казахстана.

— Евразийский банк запустил новую услугу — начисление процентов на остаток средств на карточном счете в размере 10%.

— Евразийский банк получил дополнительное финансирование от Банка развития Казахстана по программе льготного кредитования автомобилей отечественного производства.

— Банк запустил совместную программу с онлайн-сервисом Aviata.kz — кэшбэк при покупке авиа и ж/д билетов.

— Евразийский банк получил премию от Visa в номинации «За самые большие объемы зарубежных транзакций 2015».

Выборочные показатели консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 5 лет

БАЛАНС (ТЫС ТЕНГЕ)	2011	2012	2013	2014	2015
Денежные средства и краткосрочные средства	35 232520	29 661462	52 812441	47 714988	53 084883
Счета в центральных банках	13 601325	30 089626	30 657460	64 414405	32 099528
Торговые ценные бумаги	2 075510	1 262873	1 139628	5 106900	145 144839
Межбанковские активы	3 487077	3 357079	2 598850	13 429798	8 037153
Краткосрочные государственные ценные бумаги, выраженные в тенге	37 564836	28 458800	34 427980	37 788009	22 059475
Ликвидные активы	91 961268	92 829840	121 636359	168 454100	260 425878
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	281 221084	383 519294	468 099544	620 362514	722 912477
Неработающие займы	21 499183	26 416901	46 400683	53 038228	72 720 001
Резерв под обесценение займов	–25 211148	–28 877007	–35 570458	–32 130415	–40 578 141
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	256 009936	354 642287	432 529086	588 232099	682 334 333
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	1 487044	277993	0	2 736497	5 175925
Долевые ценные бумаги	10000	13945	14198	14387	19555
Отложенный налоговый актив	1 485024	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	14 279043	16 760598	19 758591	22 847412	25 753653
Прочие активы	4 129078	5 985896	14 695174	26 317589	15 286 792
Итого активов	369 361393	470 510559	588 633408	808 602084	988 996 136
Межбанковские обязательства	30 741695	39 790732	44 330267	48 686124	53 058 277
Текущие счета и депозиты клиентов	245 611140	314 720398	404 673786	548 499125	654 636292
Долговые ценные бумаги выпущенные	57 510058	62 313268	68 455644	129 271302	185 686021
Отложенное налоговое обязательство	–	41572	257542	1 795183	2 322 654
Прочие обязательства	3 616859	5 860386	12 097805	13 662318	14 201 230
Итого обязательства	337 479752	422 726356	529 815044	741 914052	909 904 424
Итого капитала	31 881641	47 784203	58 818364	66 688032	79 091 712
Капитал 1-го уровня (НБРК)	22 617604	34 575553	42 510525	55 618424	70 694 755
Капитал 2-го уровня (НБРК)	17 720952	21 555468	35 891176	32 519818	18 942 973
Итого скорректированного капитала (НБРК)	40 434679	56 131021	78 422913	88 138242	89 637 728
Итого условных обязательств — всего	73 772761	51 675161	73 776801	49 356962	85 446 695
Итого условных обязательств — только имеющих обязательную юридическую силу	39 879558	16 793591	25 178524	24 823528	36 394 942

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ТЫС ТЕНГЕ)	2011	2012	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	18 643 222	26 936 667	37 585 659	40 212 875	43 054 683
Чистые торговые доходы	3 431 257	4 105 006	2 642 196	3 396 540	–128 890 053
Чистые комиссионные доходы	3 526 202	7 924 317	10 936 615	10 699 816	9 079 260
Прочие операционные доходы /(расходы)	4684	–518 779	380 018	220 277	131 797 863
Валовой операционный доход	25 605 365	38 447 211	51 544 488	54 529 508	55 041 753
Операционные расходы	–13 376 393	–21 207 465	–26 018 192	–29 850 162	–30 424 892
Операционная прибыль/(убыток) до формирования резервов	12 228 972	17 239 746	25 526 296	24 679 346	24 616 861
Убыток от обесценения кредитов	–4 155 757	–3 806 849	–8 256 601	–9 803 742	–19 152 024
Прочие убытки от обесценения	308	–346 593	8 837	–266 055	–466 856
Операционная прибыль/(убыток)	8 073 523	13 086 304	17 278 532	14 609 549	4 997 981
Экономия/(расход) по подоходному налогу	–2 026 785	–3 254 251	–4 132 351	–3 185 919	–1 029 329
Чистая прибыль/(убыток)	6 046 738	9 832 053	13 146 181	11423 630	3 968 652
Чистый совокупный доход	6 290 983	10 002 559	13 034 290	9 369 684	6 403 676
Доход наличными	11 026 691	15 893 346	18 173 315	12 129 582	1 123 908

ВЫБОРОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ (%)	2011	2012	2013	2014	2015
Рентабельность активов	1,7%	2,3%	2,5%	1,6%	0,4%
Рентабельность капитала	21,0%	24,7%	24,7%	18,2%	5,4%
Операционные расходы /валовой операционный доход	52,2%	55,2%	50,5%	54,7%	55,3%
Чистый комиссионный доход/валовой операционный доход	13,8%	20,6%	21,2%	19,6%	16,5%
Операционная прибыль до формирования резервов/средняя сумма активов	3,4%	4,1%	4,8%	3,5%	2,7%
Чистая процентная маржа	6,3%	7,8%	8,8%	7,2%	5,7%
Итого капитала /итого активов	8,6%	10,2%	10,0%	8,2%	8,0%
Забалансовый счет/ общий скорректированный капитал	182,4%	92,1%	94,1%	56,0%	95,3%
Коэффициент достаточности капитала (НБРК)	11,8%	13,0%	15,9%	11,7%	10,3%
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение/текущие счета и депозиты клиентов	114,5%	121,9%	115,7%	113,1%	110,4%
Ликвидные активы /сумма текущих счетов, депозитов клиентов и межбанковских обязательств	33,3%	26,2%	27,1%	28,2%	36,8%
Ликвидные активы/итого активы	24,9%	19,7%	20,7%	20,8%	26,3%
Межбанковские активы/межбанковские обязательства	11,3%	8,4%	5,9%	27,6%	15,1%
Неработающие займы/займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7,6%	6,9%	9,9%	8,5%	10,1%
Резерв под обесценение займов/займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9,0%	7,5%	7,6%	5,2%	5,6%
Резерв под обесценение займов/неработающие займы	117,3%	109,3%	76,7%	60,6%	55,8%
Итого резервов/операционный доход до формирования резервов	34,0%	22,1%	32,3%	39,7%	77,8%

N 5. Хū [Сюй]

Выбор момента

Правильно осознанные причины будущих перемен в сочетании с хорошо просчитанной стратегией — вот основа успеха. Не спешите воплощать свои идеи — дайте замыслу созреть и сформироваться. Подготовьте почву для будущего, и результат превзойдет ваши ожидания.

1

ВЗГЛЯД НА ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ИЗНУТРИ

1

ВЗГЛЯД НА ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ИЗНУТРИ

В этом году мы посвящаем данный раздел тому, как следует понимать годовые отчеты в целом и годовые отчеты банковского сектора в частности, ссылаясь на информацию и данные, представленные в настоящем годовом отчете.

Годовые отчеты — это публичная информация, предоставляемая, как правило, компаниями, долговые и эмиссионные ценные бумаги которых размещены на фондовой бирже. Поскольку некоторые фондовые биржи предписывают предоставление специфических данных для отчетности, в основе своей такая информация разделяется на две категории: финансовая отчетность, прошедшая аудит независимого аудитора, и иная отчетность, которая представляет собой попытку компании объяснить свою коммерческую деятельность, равно как и обстановку в конкурентной среде в текущих экономических условиях.

Аудированная финансовая отчетность (начиная со стр.82) — это финансовая отчетность (отчеты о прибылях и убытках, акционерном капитале, отчет о движении оборотных средств, балансовый отчет), подготовленная компанией и проверенная аудитором. Помимо отчетности, в ней содержатся примечания, объясняющие учетную политику, и дополнительная информация по отдельным статьям отчетности. Аудитором осуществляется проверка отчетности на предмет ее достоверности и точности, определяется адекватность учетных политик, систем и процедур и составляется заключение о результатах проверки.

Если выносится заключение с оговоркой, это означает, что аудитор не согласен с применяемой учетной политикой по отдельным пунктам, при этом существенность такого несогласия зависит от размера компании (принимаются во внимание балансовый отчет, прибыль, т.д.) и степени соответствия информации установленным специфическим критериям. Заключение с оговоркой составляется в случае, если аудитор считает, что безусловное заключение не может быть составлено, но препятствующие этому факторы не являются существенными. Как правило, компании стараются не допускать заключения с оговоркой по отчетности, поскольку это зачастую служит «сигнальным флажком» для кредиторов и инвесторов. Кроме того, кредиторы и инвесторы с опаской относятся к частой смене внешних аудиторов.

Несмотря на то, что финансовые организации постоянно присутствуют в жизни большинства людей, последние зачастую не достаточно хорошо понимают, как такие организации функционируют (ведь даже их финансовые отчеты отличаются от отчетности других компаний), насколько финансовые показатели одного банка отличаются от результатов других и как риски, которые несет банк, могут повлиять на вкладчиков, кредиторов, инвесторов и общество в целом. С начала мирового финансового кризиса, получившего развитие в 2009 году, банковские регуляторы по всему миру внедряют новые правила с тем, чтобы банки могли противостоять рискам, которые они несут, не оказывая негативного влияния на вкладчиков, кредиторов или государство. Настоящий годовой отчет предназначен для того, чтобы помочь нашим читателям понять, кем мы являемся, чем мы занимаемся и как мы осуществляем свою деятельность в рамках банковского сектора Казахстана.

Первая часть годового отчета, включающая разделы **«Обращение Председателя Правления»** (стр. 6), **«Команда руководства»** (стр. 12) и **«Основные показатели за 5 лет»** (стр. 18), представляет собой вводную информацию о стратегии Банка,

сложных задачах и достижениях в 2015 году, а также о целях Банка на ближайшие годы. Данные разделы служат руководству Банка превосходным инструментом передачи информации не только своим акционерам и клиентам, но и рынку и регулятору.

Возможно, что регуляторная среда, в которой функционируют банки, представляет собой наибольшее отличие банковского сектора от других секторов экономики. Национальный Банк может оказывать огромное влияние на рентабельность банков посредством законодательных и нормативных актов в отношении валютного регулирования, кредитно-денежной политики, финансового контроля и финансовой стабильности, систем платежей. 2015 год был годом значительных перемен в регулировании деятельности финансового сектора: переход от фиксированного к плавающему курсу валюты, повышение базовых ставок и пакет мер по дедолларизации экономики.

Раздел **«Экономика и рыночные условия»** на стр.26 содержит важную макроэкономическую и отраслевую статистику, а также отражает положение Банка на рынке в сравнении с нашими конкурентами в условиях действующего нормативно-правового регулирования и рыночной среды.

По состоянию на конец года банковский сектор Казахстана был представлен 35 лицензированными банковскими учреждениями, отличающимися по размеру, видам предоставляемых банковских услуг, толерантностью к риску и стратегией. В разделе **«Сегменты бизнеса»** (стр.32) содержатся описание и финансовые показатели каждого отчетного бизнес-сегмента, что поможет читателю понять, в чем состоит отличие Евразийского банка от конкурентов и как работает каждый сегмент бизнеса Банка.

Ключевыми сегментами бизнеса Банка являются корпоративный бизнес, МСБ и розничный бизнес. За последние несколько лет Банку удалось расширить долю своего присутствия в розничном бизнесе и стать сбалансированным универсальным банком в Казахстане как в сфере кредитования, так и привлечения депозитов.

Разделы **«Обзор отчета о прибылях и убытках»** на стр.42 и **«Обзор балансового отчета»** на стр.46 представляют собой отчет руководства по основным финансовым показателям деятельности Банка за последние три года, а также попытку представить информацию и количественные показатели, содержащиеся в финансовом отчете и примечаниях к нему, в удобной для понимания форме. Риск является неотъемлемой частью деятельности банков. Управление рисками особенно важно, принимая во внимание уровень использования банками заемных средств и тот факт, что банки оперируют средствами, гарантированными Казахстанским фондом страхования депозитов (КФСД). С 2010 года основной задачей руководства Евразийского банка стало улучшение процессов измерения и управления рисками. Евразийский банк рассматривает три основных вида рисков: кредитный риск, операционный риск и рыночный риск.

В разделе **«Управление рисками»** на стр.72 представлен обзор методов оценки рисков, применяемых руководством Банка, инструментов для снижения рисков, а также анализ чувствительности под влиянием кредитных, операционных и рыночных факторов. Более полное представление о процессах и процедурах по управлению рисками можно получить, обратившись к Примечанию 30 к аудированной консолидированной финансовой отчетности Евразийского банка.

В Евразийском банке, как и во всех банках Казахстана, имеются стандарты корпоративного управления, основанные на требованиях закона об акционерных обществах и определяемые банковскими нормативными документами. Читателю не следует преуменьшать важность раздела **«Корпоративное управление»** настоящего отчета на стр. 56, поскольку дополнение к корпоративной структуре, в отчете представлена система сдержек и противовесов, необходимых для обеспечения управления Банком в соответствии с законодательными требованиями и банковскими нормативами, а также в интересах главных заинтересованных сторон. Здесь читатель может ознакомиться с информацией о взаимоотношениях Банка с акционерами, регулятором и Казахстанской фондовой биржей (KASE). Кроме того, в разделе содержится подробная информация о членах Совета директоров, Правления Банка и об их вознаграждении. Часть раздела занимают отчеты независимых директоров по организации управления Банком и работе определенных комитетов, а также описание процедур внутреннего аудита и данные по соблюдению требований о противодействии отмыванию доходов, полученных незаконным путем. Служба внутреннего аудита, как видно из корпоративной структуры, подотчетна напрямую Совету директоров, а не Правлению Банка.

«Глоссарий» на стр.162 содержит список используемых в настоящем годовом отчете терминов и их значений, характерных для банковского сектора Казахстана, в частности для Евразийского банка. В раздел **«Контактная информация»** на стр. 164 представлена контактная информация Банка, Аудиторов и Регистратора.

N 53. Jiàn [Цзянь]

Развитие

Успех и удача сопутствуют тому, кто продвигается вперед, тщательно продумывая каждый шаг. Следуйте к своей цели без излишней поспешности, но не упускайте цель из виду. Будьте терпеливы: даже медленное движение вперед шаг за шагом приведет вас к успеху.

2

НАША ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика и рыночные условия 26

Банковский сектор и конкуренция 29

Сегменты бизнеса 32

Дочерние предприятия евразийского банка 38

2

Экономика и рыночные условия

В данном разделе может содержаться не вся информация, необходимая читателям настоящего годового отчета. Для более полного понимания событий, рисков и факторов неопределенности, а также риска ликвидности, рыночных, кредитных и операционных рисков, оказывающих влияние на деятельность Евразийского банка и его дочерних предприятий (далее — Евразийский банк или Банк), необходимо рассматривать в совокупности настоящий годовой отчет и включенные в него аудированную финансовую отчетность и примечания.

Краткий обзор экономики

Определяющим событием 2015 года стало решение Правительства Казахстана о переходе с 20 августа к режиму свободно плавающего обменного курса национальной валюты в рамках новой политики инфляционного таргетирования. В результате в 2015 году казахстанская валюта обесценилась на 46%. Девальвация не стала неожиданностью как для корпоративного сектора, так и для населения; замедление экономического роста стало более заметным в 2015 году, при этом рост ВВП составил всего 1,2%, после снижения в 2014 году до 4,3% с 6,0% (показатель 2013 года). Инфляция выросла до 13,8% с 7,4% 2014 года, в основном в связи с пересчетом цен на импортируемые товары. Рост цен на импортируемые товары может оказать отложенное воздействие на 1 полугодие 2016 года. ВВП на душу населения остался неизмененным в тенговом выражении, сократившись с 13 200 долларов США в 2014 году до 10 500 долларов США.

В 2015 году государственный бюджет пересматривался несколько раз с учетом снижения цен на нефть. При этом правительство продолжает демонстрировать свою готовность осуществлять финансовое стимулирование экономики за счет бюджетных средств на фоне наблюдаемого резкого снижения бюджетных доходов. Как и предполагалось в прошлом году, активы Национального фонда сокращаются при текущих ценах на нефть: так, в 2015 году активы Национального фонда составили 63,5 млрд долларов США, сократившись на 13,3% с показателя 2014 года (73,2 млрд долларов США). Компонент потребления в составе ВВП, вероятно, сократится в ответ на рост импортных цен, в то время как объемы инвестиций будут уменьшаться по мере снижения доходов производителей.

Валовой внешний долг Казахстана в 2015 году достиг 153,5 млрд долларов США, из которых, согласно данным НБРК, 53,3% приходится на межфирменную задолженность. Внешний государственный и гарантированный государством долг составил всего 12,9 млрд долларов США; при этом негарантированный государством долг был равен 140,6 млрд долларов США. Валовой внешний долг по состоянию на конец 2015 года составил 83% ВВП, увеличившись в сравнении с 72% предыдущего года. Рост соотношения валового внешнего долга к ВВП определялся снижением показателя ВВП, выраженного в долларах США, так как в действительности долг сократился по сравнению с предыдущим годом; при этом данный коэффициент намного ниже показателя

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) считает, что, если цены на нефть будут колебаться в пределах **30–40 долларов США за баррель,** рост экономики Казахстана по-прежнему будет слабым в 2016 году, достигая всего **1,5%**

Динамика индикатора TONIA и ликвидность тенге (млрд тенге, %)

Источник: Казахстанская фондовая биржа (KASE)

в 98%, наблюдавшегося в 2009 году на фоне существенного роста внешнего долга в банковском секторе. На банковский сектор приходится всего 5,2% внешнего долга, который снизился с 5,5% 2014 года, преодолев свое пиковое значение в 47% в 2007 году.

Относительная стабильность золотовалютных резервов данном периоде, сократившихся на 4% в 2015, не дает четкого представления об объеме средств, потраченных НБРК на искусственное поддержание курса тенге, составивших 40 млрд долларов США, по оценке представителей органов власти. Кроме того, в условиях снижения доходов от налогов и роялти от добывающего сектора и возросших обязательств перед государственным бюджетом, резервы Национального фонда сократились с максимального уровня в 77,2 млрд долларов США (август 2014 года) на 18% в декабре 2015 года.

Рейтинги и позиция международных организаций

9 февраля 2016 года «S&P» понизило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Казахстана в иностранной и национальной валюте с BBB+ до уровня BBB с негативным прогнозом. Понижение рейтинга было в первую очередь обусловлено пересмотром прогнозов агентства по экономическому росту Казахстана, налогово-бюджетному и внешнеторговому балансу с учетом потерь в результате изменения прогнозных цен на нефть на 2015–2018 годы. «S&P» прогнозирует, что в 2016 году рост ВВП Казахстана будет равен нулю или будет представлен небольшим отрицательным показателем.

2

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) считает, что, если цены на нефть будут колебаться в пределах 30–40 долларов США за баррель, рост экономики Казахстана по-прежнему будет слабым в 2016 году, достигая всего 1,5%.

Всемирный банк в январе 2016 года снизил прогноз по реальному росту ВВП Казахстана на 2016 и 2017 годы в соответствии с годовым отчетом Всемирного банка «Перспективы мировой экономики». В отчете указано, что рост реального ВВП прогнозируется на уровне 1,1% в 2016 году и 3,3% в 2017 году.

Азиатский банк развития (АБР) полагает, что ВВП Казахстана останется низким — на отметке 0,7% в 2016 году, но немного вырастет в 2017 году до 1,0%. Кроме того, АБР прогнозирует, что среднегодовая инфляция в Казахстане возрастет до 12,6% в 2016 году, отражая воздействие девальвации валюты и низкую базу в течение первых трех кварталов 2015 года.

> Азиатский банк развития (АБР) полагает, что ВВП Казахстана останется низким — на отметке **0,7%** в 2016 году, но немного вырастет в 2017 году до **1,0%**.

Рынок капитала

Казахстан столкнулся с серьезным кризисом тенговой ликвидности в ноябре 2015 года — феврале 2016 года. Это было связано с политикой НБРК по снижению доступа к тенговой ликвидности с целью уменьшить давление на обменный курс тенге к доллару США, вызванное слабой конъюнктурой цен на товары и обменным курсом российского рубля к доллару США после перехода к режиму плавающего курса российского рубля в 2014 году. Мо снизился на 24% с сентября 2014 года по май 2015 года, при этом М1 упал на 17% за аналогичный период. С июля 2015 года наблюдалось дальнейшее снижение М1, которое продолжалось до конца января 2016 года. Такое резкое сокращение денежной массы было не просто экономическим статистическим показателем, но привело к значительным задержкам в платежных циклах во всей экономике. Эту проблему необходимо решить до возобновления экономического роста и его поддержания.

2 сентября 2015 года НБРК установил базовую ставку (однодневную ставку РЕПО) в размере 12%, при коридоре процентной ставки +/- 5%. НБРК указал, что «при избыточной ликвидности на денежном рынке Национальный Банк будет изымать, а при недостатке ликвидности будет ее предоставлять на аукционной основе». Кроме того, НБРК предоставил банкам возможность использования механизма постоянного доступа для получения ликвидности по ставке 12+5% и размещения депозитов по ставке 12–5% (где 12% — базовая ставка) в неограниченном объеме.

2 октября 2015 года НБРК решил поднять базовую ставку с 12% до 16%, при этом коридор колебания процентных ставок, по которым НБРК был готов предоставлять или изымать (приобретать) тенговую ликвидность, был сужен с ±5% до ±1%. Таким образом, НБРК обеспечил предоставление ликвидности в тенге по ставке 17%, при необходимости.

2 ноября 2015 года Национальный Банк принял решение о проведении политики по минимизации интервенций НБРК на валютном рынке, позволяющей легче адаптироваться к внешним шокам. Международный валютный фонд приветствовал такое решение и рекомендовал «как можно скорее, в зависимости от обстоятельств на валютном и денежном рынках, установить опорную точку в новой процентной политике (временно приостановленной 6 ноября 2015 года) на основании операций на открытом рынке и операций постоянного доступа и возобновить регулярные встречи по проводимой политике процентных ставок».

В данных условиях рынок капитала Казахстана не выполнял своей ключевой функции. Дисбаланс между спросом и предложением тенговой ликвидности, постоянные риски арбитражных операций на денежном и валютном рынках ограничивали рамки формирования адекватной процентной ставки по инструментам денежного рынка. Действия НБРК в течение декабря 2015 года — января 2016 года были направлены на устранение дисбаланса между сегментами финансового рынка, а также на дальнейшую оценку инструментов для удержания рыночных ставок в пределах коридора.

2 февраля 2016 года НБРК установил новую базовую ставку на уровне 17% и возобновил операции, обеспечивающие доступ к ликвидности в рамках коридора процентных ставок ±2%. Процентная ставка по операциям с постоянным доступом в целях предоставления ликвидности была установлена на уровне 19%, а для изъятия ликвидности — 15%.

В марте 2016 года на рынке капитала Казахстана существовал избыток тенговой ликвидности, согласно комментариям НБРК. Ситуация на внутреннем финансовом рынке демонстрирует стабилизацию валюты. 5 мая 2016 года НБРК понизил базовую ставку до 15% ±1%.

Долларизация банковских депозитов, что наиболее предпочтительно для банковских вкладчиков, однозначно остановлена, хотя доля депозитов в долларах США остается на высоком уровне; при этом депозиты в тенге составляют всего 32% от общего количества депозитов, из которых 29% приходится на розничные депозиты и 43% — на депозиты корпоративных клиентов. НБРК продолжает принимать меры по повышению привлекательности национальной валюты, сохраняя базовую ставку на уровне 17%. В конце февраля уровень инфляции составил 16,3% в годовом выражении.

Банковский сектор и конкуренция

> Совокупные активы казахстанских банков выросли на **30,4%** в 2015 году до **23,7 триллионов тенге,** по сравнению с **18%** ростом в 2014 году

Динамика кредитования банковского сектора в иностранной валюте
(% от совокупного объема кредитов)

Источник: НБРК

Банковский сектор Казахстана представлен 35 лицензированными организациями, количество которых сократилось с 38, имевшихся на конец 2014 года. Совокупные активы казахстанских банков выросли на 30,4% в 2015 году до 23,7 триллионов тенге, по сравнению с 18% ростом в 2014 году.

Согласно данным НБРК, кредитный портфель банковского сектора увеличился на 9,7% в 2015 году до 15,6 триллионов тенге; для сравнения, рост в 2014 году составил 6,3%. Как и в прошлом году, данный рост является номинальным; после корректировки с учетом инфляции, реального роста кредитования не наблюдается.

Объем кредитов в иностранной валюте продолжал сокращаться в процентном отношении к общему объему кредитов до августа 2015 года, но к концу года соотношение выросло под воздействием перевода в тенге кредитов, деноминированных в иностранной валюте.

По данным НБРК доля неработающих кредитов сократилась до 8,0% от общего кредитного портфеля, составив 1,2 трлн тенге. В 2014 году общий объем неработающих кредитов составлял 3,3 трлн тенге или 23,5% кредитного портфеля. Такое снижение произошло, когда НБРК установил максимальный целевой показатель в размере 10%, за счет больших объемов списаний и привлечения организаций по работе с плохими банковскими активами. Исторически, списания приводили к значительным убыткам по налогам, но недавно ситуация была решена, что повлияло на значительное сокращение провизий, как указано ниже. Каким образом кредиты, переданные в организации по работе с проблемными займами, окажут влияние в долгосрочной перспективе, еще предстоит увидеть, но взыскания по кредитам, осуществляемые данными организациями, могут повлиять на финансовые показатели банков в будущем, поскольку банки с плохими активами часто получают фондирование в виде новых кредитов от структур, работающих с просроченными банковскими займами.

2

Совокупные обязательства сектора возросли на 34,1% в 2015 году до 21,3 трлн тенге, включая рост депозитов физических лиц на 55,0% (6,9 трлн тенге) и рост депозитов корпоративного сегмента на 26,2% (8,7 трлн тенге).

Совокупная балансовая стоимость собственного капитала казахстанских банков выросла на **5,4%** до **2,5 трлн тенге,** в то время как в 2014 году рост собственного капитала составил **13,4%** по сравнению с уровнем 2013 года

Динамика отношения депозитов к кредитам клиентов до вычета резерва под обесценение по банковскому сектору (%)

Источник: НБРК

Произошло существенное сокращение провизий на 54,0% до 1,6 трлн тенге по сравнению с результатами 2014 года — 3,6 трлн тенге.

Совокупные обязательства сектора возросли на 34,1% в 2015 году до 21,3 трлн тенге, включая рост депозитов физических лиц на 55,0% (6,9 трлн тенге) и рост депозитов корпоративного сегмента на 26,2% (8,7 трлн тенге). Данный рост обусловлен девальвацией тенге, поскольку большинство клиентов предпочитало хранить сбережения в долларах США в ожидании девальвации.

В связи с тем, что сектор столкнулся с большой неопределенностью и сократил свой аппетит к риску, наблюдался значительный скачок соотношения депозитов к общему объему кредитов. Начавшись в начале года, данный скачок продолжался в течение всего года (соотношение выросло с 93% до 111% в июле), пока коэффициент не достиг 126% в декабре под влиянием преобладания депозитов в иностранной валюте и кредитов, деноминированных в тенге, а также под воздействием девальвации.

Совокупная балансовая стоимость собственного капитала казахстанских банков выросла на 5,4% до 2,5 трлн тенге, в то время как в 2014 году рост собственного капитала составил 13,4% по сравнению с уровнем 2013 года.

Чистая процентная маржа сектора оставалась на прежнем уровне в течение последних двух лет в связи со сложными экономическими условиями и расходами на обеспечение более высокой ликвидности в целом по сектору. Банки, оперирующие в сфере цикличных высокодоходных сегментов, таких как розничное кредитование, сильнее ощутили данное воздействие.

Начисленные (неоплаченные) проценты и просроченный комиссионный доход составляют 50% собственного капитала банковского сектора (снизившись с 54% по состоянию на декабрь 2014 года и с 64% по состоянию на декабрь 2013 года) и почти 5% от активов сектора (снизившись с 7% по состоянию на декабрь 2014 года и с 9% по состоянию на декабрь 2013 года). Снижение, наблюдаемое в 2015 году, связано со списаниями кредитов и их продажей в течение года в организации, работающие с проблемными займами.

Евразийский банк входит в число 10 крупнейших банков Казахстана по величине активов, составивших 1,0 трлн тенге или 4,4% активов всего банковского сектора. Кредитный портфель Банка соответствует его активам и составляет 4,2% кредитного портфеля сектора. Чистая процентная маржа Евразийского банка в 2015 году составила 6,44% и превысила средний показатель сектора на уровне 5,45%.

Евразийский банк входит в число 10 крупнейших банков Казахстана по величине активов, составивших **1,0 трлн тенге** или **4,4%** активов всего банковского сектора

Чистая процентная маржа Евразийского банка по сравнению с показателем сектора (%)

Источник: НБРК

Финансовые показатели банковского сектора (2013–2015)

МЛРД ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015-2014, % ИЗМЕНЕНИЙ	2014-2013, % ИЗМЕНЕНИЙ
Совокупные активы	23 784,43	18 238,95	15 462,75	30,4%	18,0%
Кредитный портфель	15 553,71	14 184,36	13 348,17	9,7%	6,3%
Неработающие кредиты	1 236,92	3 340,19	4 187,57	–63,0%	–20,2%
	8,0%	23,5%	31,4%	–66,2%	–24,9%
Провизии (МСФО)	1 642,35	3 569,76	4 642,86	–54,0%	–23,1%
Обязательства	21 289,94	15 873,25	13 380,30	34,1%	18,6%
физические лица	6 885,52	4 442,46	3 949,43	55,0%	12,5%
юридические лица	8 719,57	6 908,56	5 896,17	26,2%	17,2%
Собственный капитал	2 494,49	2 365,70	2 082,45	5,4%	13,6%

Источник: НБРК

2

Сегменты бизнеса

На сегмент корпоративного бизнеса приходится **30%** активов и **32%** обязательств, при этом на сегмент розничного бизнеса приходится **29%** и **28%**

Основные статьи баланса и отчета о прибылях и убытках по сегментам бизнеса (%, 2015)

Как и в предыдущие годы, Банк анализирует результаты по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: **корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство,** каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привлечению депозитов, а также получает доход из других источников, таких как комиссии и комиссионные сборы. Последний, пятый сегмент, выполняет функцию поддержки, осуществляя **управление активами и обязательствами.**

Аллокация расходов представляет сложный процесс для большинства организаций, особенно банков, где стоимость фондирования распределяется между сегментами бизнеса с избыточным или, напротив, недостаточным фондированием. Кроме того, стремительный рост одного из сегментов может привести к непропорциональному распределению непрямых расходов, если параметры аллокации не отражают фактическую базу непрямых расходов определенного бизнес-подразделения.

Руководство Банка продолжает проводить анализ параметров аллокации расходов, поскольку в 2015 году самый быстроразвивающийся сегмент с наиболее высоким процентным и комиссионным доходом (44% общего дохода) в очередной раз показал более низкие конечные результаты по сравнению с другими сегментами (отрицательные результаты в 2015).Тот факт, что на сегмент розничного бизнеса приходятся более высокие прямые и непрямые расходы по сравнению с другими клиентоориентированными сегментами, свидетельствует о необходимости проведения дополнительной работы по распределению расходов. Основным определяющим фактором являются внутренние доходы, сформированные бизнес-подразделениями за счет привлечения депозитов на основе клиентской базы, используемых и в других сегментах бизнеса.

Как представлено на диаграмме ниже, на сегмент корпоративного бизнеса приходится 30% активов и 32% обязательств, при этом на сегмент розничного бизнеса приходится 29% и 28%

Кредитный портфель корпоративного сектора и МСБ вырос на **36%** и **27%**

Динамика кредитного портфеля по сегментам бизнеса и среднесрочные цели (%, 2010–2015)

Источник: Неконсолидированные данные Евразийского банка (МСФО), отражающие деятельность Банка в Казахстане.

соответственно. Сегмент Управления активами и обязательствами не имеет значительного процента активов и обязательств за счет недепозитного фондирования (в основном, за счет облигаций). Позиция ликвидности Банка, включая нераспределенную ликвидность (отрицательный спрэд), поддерживается данным подразделением. С подробными данными по настоящему анализу можно ознакомиться в Примечании 29 к аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Из данных отчета о прибылях и убытках следует, что сегмент розничного бизнеса обеспечивает 69% общего комиссионного дохода за счет комиссий от продажи страховых полисов по займам. В 2015 году основную часть дохода в итоговую прибыль обеспечил сегмент корпоративного бизнеса, на который приходится 29% доходов и 25% расходов. Сегмент розничного бизнеса в 2015 не обеспечил положительного результата при 44% доходов и 48% расходов, в то время как на сегмент МСБ приходится 6% доходов и 5% расходов.

Корпоративный бизнес

Первоначально Банк был основан для обслуживания аффилированных компаний акционеров. Поэтому корпоративный бизнес всегда был основным для Банка, даже после расширения первоначальных задач и трансформации в универсальный финансовый институт. Корпоративный сегмент Евразийского банка предлагает услуги своим клиентам не только в Казахстане, но и в России посредством дочерней организации Банка. Корпоративный бизнес имеет большое значение для развития кросс-продаж (розничное обслуживание сотрудников компаний и предприятий), казначейских продуктов, привлечения депозитов и проведения расчетных операций.

В соответствии со стратегией Банка сегмент корпоративного бизнеса сохранит ключевые позиции в ближайшей и среднесрочной перспективе. Управление корпоративным бизнесом

2

осуществляется совместно с сегментом МСБ, при этом руководство стремится к тому, чтобы около половины кредитного портфеля составляли кредиты корпоративного бизнеса и МСБ. В 2015 году корпоративный кредитный портфель составил 51%, а портфель МСБ — 6% от общего кредитного портфеля. Кредитный портфель МСБ увеличился на 27% в 2015 году после двухлетнего сокращения в абсолютном выражении.

Также руководство намерено снизить показатель 20 крупнейших заемщиков до менее 200% величины капитала в среднесрочной перспективе. В 2015 году данный показатель составил 260%, превысив показатель предыдущего года и отражая рост портфеля корпоративного бизнеса.

Уход с рынка большинства зарубежных банков с дочерними организациями привел к изменению конкурентной среды. В настоящее время меньшее количество участников способно предлагать финансирование на основе низкой стоимости фондирования, что в особенности касается финансирования в тенге. Крупные зарубежные банки продолжат обслуживать крупные компании Казахстана, предоставляя финансирование в иностранной валюте. С точки зрения фондирования, Банк получил преимущества от изменения условий на рынке. Он становится одним из ведущих финансовых институтов по привлечению депозитов государственных предприятий, поскольку доказал свою надежность в период волатильности, хотя в 2015 году наблюдался приток таких депозитов в банки с наиболее сложной, с точки зрения фондирования, ситуацией. При наличии более конкурентной ресурсной базы и низкого уровня неблагоприятных кредитов Банк смог значительно нарастить корпоративный кредитный портфель.

Как и в прошлом, Евразийский банк не стремится конкурировать в сфере кредитования на рынке ведущих компаний и крупнейших государственных предприятий, однако положение Банка в секторе дает возможность активного сотрудничества с этими клиентами в сфере обязательств и казначейских продуктов. При этом Банк делает упор на работе с компаниями среднего уровня, являющимися поставщиками товаров и услуг крупным корпорациям и государственным предприятиям.

Банк не ставит себе задачу конкурировать на основе стоимости фондирования, уделяя особое внимание конкуренции по качеству обслуживания клиентов и способности к быстрому реагированию. Понимание потребностей клиента и возможность быстро проводить оценку и принимать решения часто имеют большее значение, чем низкие процентные ставки при медленном принятии решений. Несмотря на то, что Банк связан с одной из крупнейших корпораций Казахстана, которая практически не нуждается во внутреннем финансировании, Банк делает упор на сокращение рисков по сделкам со связанными сторонами. Это означает, что ERG не занимает какой-либо значительной доли в кредитном портфеле Банка (на связанные стороны при этом приходится существенная доля депозитного фондирования, размещаемого на короткий срок).

Как видно из приведенной ниже диаграммы, отражающей распределение корпоративного кредитного портфеля по отраслям в 2015 году, основную долю занимают торговля, строительство, транспорт и сельское хозяйство. Конкурентным преимуществом

> Кредитный портфель МСБ увеличился на **27%** в 2015 году после двухлетнего сокращения в абсолютном выражении

Распределение корпоративного кредитного портфеля по отраслям (%, 2015)

Примечание: В Примечании 16(г) к аудированной консолидированной финансовой отчетности содержится более подробная сводная информация о распределении портфеля по отраслям клиентов корпоративного сектора и МСБ.

Банка чаще выступает способность оперативно принимать решения по кредитам, чем размер процентной ставки.

МСБ

По результатам 2015 года кредитный портфель сегмента МСБ составил 6% общего кредитного портфеля Банка, немного увеличившись по сравнению с 5% 2014 года. В 2015 году, после двухгодичного сокращения, произошел рост кредитного портфеля МСБ. Данный сегмент уравновешивает баланс рисков по другим направлениям бизнеса, предоставляет возможность создания платформы для будущих отношений с корпоративными клиентами и способствует развитию сегмента розничного бизнеса. Сегмент МСБ является наиболее сложным сегментом с точки зрения управления в Казахстане, поскольку предпринимательство имеет более слабую степень развития по сравнению с крупными корпорациями, более высокий риск убытков и ограниченную рентабельность в связи с низкими процентными ставками в рамках государственных программ, реализуемых в данном сегменте. Кроме того, если НБРК введет в действие систему по динамическому резервированию рисков, которая в настоящий момент не функционирует, так как для коэффициентов установлено нулевое значение до дальнейшего уведомления, это может снизить привлекательность сегмента для банковского сектора. Внедрение кредитного скоринга для всех клиентов Банка в течение последних лет демонстрирует, что Банк способен эффективно оценивать кредитный риск в данном сегменте, а также способен быстро наращивать объемы кредитования при соответствующих условиях.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Кредитный портфель розничного бизнеса Банка оставался практически неизменным в 2015 году, снизившись только на 1% до 312 млрд тенге. Кредиты данного сегмента являются краткосрочными и деноминированы в тенге, что, с учетом спада в экономике и девальвации, привело к снижению спроса на кредитование и ухудшению кредитоспособности заемщиков. По сравнению с предыдущими годами в связи с серьезной нехваткой тенговой ликвидности наблюдался дефицит фондирования.

Несмотря на то, что в 2014 году Банк достиг значительных успехов в сегменте автокредитования, когда прирост автокредитов составил 90%, в прошлом году, на фоне ограниченных финансовых возможностей, потребители подходили к вопросу кредитования крайне осторожно. С конца 2014 по август 2015 года в условиях ожидаемой девальвации наблюдался значительный ввоз автомобилей из России (наряду с прочими товарами), стимулирующим фактором чего выступили обменный курс рубля и низкие цены. В 2015 году объемы автокредитования выросли лишь на 9% до 157 млрд тенге. Доля автокредитов составляет более половины розничного кредитного портфеля, обеспечивая Банку лидерство на рынке автокредитования. Банк стал новатором в Казахстане в данном сегменте, поскольку первым перенес деятельность по кредитованию в места размещения автодилеров, сократил время, необходимое для приобретения автомобиля в кредит («Авто за один день»), предоставил страхование КАСКО с низкой стоимостью на весь период кредита и обеспечил принятие 90% решений по выдаче кредитов в течение 15 минут.

> Сегмент МСБ уравновешивает баланс рисков по другим направлениям бизнеса, предоставляет возможность создания платформы для будущих отношений с корпоративными клиентами и способствует развитию сегмента розничного бизнеса.

В прошлом году Банк заключил два новых соглашения с автодилерами, расширяющими свое присутствие на рынке, с намерением сохранить свою лидирующую позицию в данном сегменте. 2016 год может стать более сложным для данного направления, поскольку спад в экономике привел к снижению уверенности потребителей в завтрашнем дне.

Учитывая краткосрочность большинства потребительских кредитов, относительно высокие ставки вознаграждения и связанный с этим видом кредитов комиссионный доход, неработающие займы занимают приемлемую долю в розничном кредитном портфеле. Система кредитного рейтинга, основанная на данных кредитного бюро, данных о доходах заемщиков, получаемых из ГЦВП, а также архивных данных Банка по клиентам, функционирует уже в течение восьми лет, подтверждая свою надежность и обеспечивая быстрые автоматизированные решения по кредитам на фоне приемлемой доли неработающих кредитов.

В соответствии с планами и стратегией руководства розничное кредитование должно занимать около половины общего кредитного портфеля (43% на конец года, по сравнению с 51% в 2014 году). Потенциал сети продаж предполагает увеличение количества выдаваемых кредитов без наращивания кредитного портфеля Банка, что реализуется посредством стандартной программы переуступки займов. Эффективность сети и качество кредитного портфеля обеспечивают привлекательность Банка как партнера для финансовых учреждений, заинтересованных в работе с данным сегментом бизнеса без создания собственной сети.

2

На конец 2015 года сеть Банка включала **16** филиалов с полным спектром банковских услуг, **130** отделений, **457** банкоматов и **429** платежных терминалов

Динамика базы уникальных клиентов Евразийского банка
(2010–2015)

- Группа ERG и их сотрудники
- Клиенты, не связанные с ERG
- Итого

Источник: Управленческие системы отчетности Евразийского банка. Уникальные клиенты — имеющиеся активные клиенты Банка. Итого клиентская база — общее количество уникальных клиентов, зарегистрированных в базе данных, кредитные или депозитные счета которых могут быть закрыты на конец года.

На конец 2015 года сеть Банка включала 16 филиалов с полным спектром банковских услуг, 130 отделений, 457 банкоматов и 429 платежных терминалов. Кроме того, количество точек продаж с сотрудниками Банка на конец 2015 года составило 554, точек продаж без сотрудников Банка — 373. В дополнение к точкам продаж в офисах корпоративных клиентов, 135 точек продаж действовали в салонах автодилеров. Общее количество точек продаж увеличилось на 16%, при этом число точек, где обслуживание осуществляется специалистами Банка, снизилось на 10%. IT–платформа, запущенная в январе 2012 года и обеспечивающая надежную и гибкую поддержку розничного бизнеса, может быть легко адаптирована в соответствии с требованиями по эффективности расходов в условиях спада экономики.

Структура розничного кредитного портфеля изменилась за последние шесть лет, как показано в нижеприведенной диаграмме. В 2010 году ипотечные кредиты, кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, кредиты, обеспеченные денежными средствами, составляли 94% общего кредитного портфеля розничного сегмента. На конец 2015 года эти продукты составили менее 10% общего портфеля. В течение данного периода доля кредитов на покупку автомобилей и беззалоговых кредитов в общем портфеле выросла с 6% до более 90%. На фоне изменений процентная маржа увеличилась, а потери по кредитам снизились. Более короткий срок погашения, высокая доходность, более высокий сопутствующий комиссионный доход и больший доступ к залоговому обеспечению в случае невыполнения обязательств делают автокредитование более привлекательным по сравнению с ипотечным кредитованием.

В текущих сложных экономических условиях Банк сосредоточил усилия на обеспечении эффективного процесса взыскания долгов на протяжении всего срока кредитования, интегрируя этапы от выдачи до взыскания; при этом весь процесс управляется в едином формате, включая напоминания, переход в soft collection и последующий переход в hard collection, чему немало

Кроме того, количество точек продаж с сотрудниками Банка на конец 2015 года составило **554**, точек продаж без сотрудников Банка — **373**

Доли розничных кредитов по портфелям
(%, 2010–2015)

- Кредиты, обеспеченные денежными средствами
- Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность
- Ипотечные кредиты
- Необеспеченные потребительские займы
- Кредиты на покупку автомобилей

способствует недавно запущенная система CRM. Банк также рассматривает возможность участия в новых сегментах розничного рынка с использованием альтернативных нетрадиционных платформ. Проведя оценку и тестирование и принимая во внимание риски, присущие данному продукту, Банк вынужден перенести полномасштабный вывод на рынок кредитных карт до момента оздоровления экономики.

КАЗНАЧЕЙСТВО

Основной деятельностью Казначейства является торговля на валютном рынке от лица Банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью. В дальнейшем департамент намерен продолжить наращивать объемы деятельности от лица клиентов Банка, а также диверсифицировать предлагаемую продуктовую линейку, включив управление денежными средствами и производными финансовыми инструментами. В 2015 году финансовые показатели Казначейства были ниже, чем в 2014 году, в связи со снижением доходов. На данный сегмент приходилось 0,1% доходов и 0,2% расходов. В прошлом году финансовый результат данного сегмента был отрицательным.

2

Дочерние компании Евразийского банка

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Департамент по управлению активами и обязательствами управляет ликвидностью Банка и недепозитным финансированием (в основном, за счет облигаций). Данный департамент контролирует дюрацию и валютные риски активов и обязательств Банка. Задачи департамента включают управление чистой процентной маржей, стоимостью обязательств, включая депозиты, показателем ликвидных активов в процентном отношении к общей величине активов, рентабельностью ликвидных активов, а также поддержание отношения кредитов к депозитам.

Остатки Банка на счетах типа «Ностро» НБРК и ЦБ РФ в 2015 году сократились по сравнению с прошлым годом на 50% до 32 млрд. Необходимо отметить, что депозиты, размещаемые в Национальном Банке (предусмотрены обязательные к исполнению требования, рассчитанные на основании внешних и внутренних обязательств), сокращают доходность ликвидных активов (обязательные депозиты не приносят доход, доход по остальным депозитам составляет менее 1%).

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК (РОССИЯ)

В 2010 году Евразийский банк приобрел банк в Москве у компании «Тройка Диалог». Приобретенный банк фактически представлял собой просто зарегистрированное учреждение, обладая при этом полным пакетом лицензий, необходимых для осуществления банковской деятельности в России. Руководство рассматривало данное приобретение как ключ к последующему росту за пределами основного для Банка казахстанского рынка, таким образом, в краткосрочной перспективе приобретение представлялось рациональным. После данного приобретения Казахстан вступил в Таможенный союз с Российской Федерацией и Республикой Беларусь. Функционирование Таможенного союза привело к росту потребностей корпоративных клиентов Банка в сфере банковского обслуживания их торговых потоков с Россией. В 2015 году Банком были открыты филиалы в Омске и Челябинске (приграничных городах России и Казахстана) для обслуживания корпоративных клиентов, осуществляющих трансграничные операции.

В конце 2015 года Евразийский банк приобрел 100% акций БанкПозитив Казахстан у турецкого BankPozitif Kredi ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi. В январе 2016 года БанкПозитив Казахстан изменил свое официальное название на АО «EU Bank (Дочерний банк АО «Евразийский банк»)». Полное слияние с АО «Евразийский банк» произошло в мае 2016 года

БАНКПОЗИТИВ (КАЗАХСТАН)

В конце 2015 года Евразийский банк приобрел 100% акций БанкПозитив Казахстан у турецкого BankPozitif Kredi ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi. В январе 2016 года БанкПозитив Казахстан изменил свое официальное название на АО «EU Bank (Дочерний банк АО «Евразийский банк»)». Полное слияние с АО «Евразийский банк» произошло в мае 2016 года.

Целесообразность данного приобретения обусловлена тремя факторами: возможностью оказывать банковские услуги представителям крупного турецкого бизнес-сообщества в Казахстане; высокими коэффициентами достаточности капитала БанкПозитив Казахстан и возможностью приобретения банка по цене ниже балансовой стоимости. Принимая во внимание вышеуказанные факторы, приобретение представлялось рациональным, несмотря на сложную ситуацию в банковском секторе и экономике в целом.

В соответствии с данными НБРК, по состоянию на 1 января 2016 года активы БанкПозитив Казахстан составили 22,2 млрд тенге, кредитный портфель — 15,3 млрд тенге. Доля неработающих кредитов составила 6,7% кредитного портфеля (1,0 млрд тенге). Провизии по МСФО равнялись 1,5 млрд тенге. Обязательства составляли 10,5 млрд тенге, из которых 2,6 млрд тенге приходилось на депозиты физических лиц (25%) и 6,7 млрд (65%) — на депозиты корпоративного сегмента. Собственный капитал, по данным консолидированного бухгалтерского баланса, составил 11,7 млрд тенге (53% от совокупных активов).

N 49. Gé [Гэ]

Смена

Когда мир вокруг находится в активном движении — это лучшее время для творчества и перемен к лучшему. Пришло время проявить себя. Подготовленные вами перемены обновляют все вокруг, открывают новые перспективы и новые благоприятные возможности.

3

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Обзор отчета о прибылях и убытках 42

Обзор бухгалтерского баланса 46

3

Обзор отчета о прибылях и убытках

В 2015 году чистый процентный доход вырос на **7%**, при этом процентные доходы возросли на **14%**

Согласно аудированной отчетности Евразийский банк в 2015 году получил чистую прибыль в размере 3 969 млн тенге, что на 65% ниже результата 2014 года. Рентабельность активов снизилась до 0,4% с показателя прошлого года (1,6%), а рентабельность капитала сократилась до 5,4% с показателя 2014 года (18,2%). Ключевыми факторами, определяющими показатели деятельности, стали девальвация национальной валюты, спад экономики, недостаток тенговой ликвидности в связи с рыночными условиями снижение уверенности потребителей в завтрашнем дне.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В 2015 году чистый процентный доход вырос на 7%, при этом процентные доходы возросли на 14%, а процентные расходы — на 22%.

Как и в прошлом году, 98% совокупного процентного дохода получено за счет кредитов клиентам. По процентным расходам наблюдался незначительный рост по сравнению с резким скачком, имевшим место в прошлом году. В 2015 году клиенты предпочитали открывать депозиты в долларах США, хотя ставка вознаграждения по ним оставалась низкой в течение всего 2015 года. Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов составили 31 160 млн тенге, продемонстрировав 11%-й рост в годовом исчислении, тогда как рост за предыдущий год составил 33%. На чистые процентные расходы по депозитам клиентов приходится 64% совокупных процентных расходов; при этом в 2014 году их доля составляла 70%.

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Процентные доходы	91 682	80 075	67 075	14%	19%
Процентные расходы	–48 628	–39 862	–29 489	22%	35%
Чистый процентный доход	43 055	40 213	37 586	7%	7%
Убытки от обесценения	–19 619	–10 070	–8 248	95%	22%
Чистый процентных доход после вычета убытков от обесценения	23 436	30 143	29 338	–22%	3%
Чистый комиссионный доход	9 079	10 700	10 937	–15%	–2%
Прочие непроцентные доходы	2 908	3 617	3 022	–20%	20%
Прочие непроцентные расходы	–30 425	–29 850	–26 018	2%	15%
Прибыль до вычета подоходного налога	4 998	14 610	17 279	–66%	–15%
Расход по подоходному налогу	–1 029	–3 186	–4 132	–68%	–23%
Прибыль (убыток) за год	3 969	11 424	13 146	–65%	–13%

Из общей суммы убытков от обесценения **(19 619 млн тенге) 19 152 млн тенге** приходится на убытки по кредитам

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Чистый процентный доход	43 055	40 213	37 586	7%	7%
Процентные доходы					
Кредиты, выданные клиентам	89 811	78 202	65 656	15%	19%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 089	1 005	807	8%	25%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195	415	330	–53%	26%
Кредиты и авансы, выданные банкам	415	340	141	22%	142%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25	54	73	–55%	–26%
Денежные средства и их эквиваленты	83	46	41	80%	13%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	63	12	27	424%	–55%
Итого	91 682	80 075	67 075	14%	19%
Процентные расходы					
Текущие счета и депозиты клиентов	31 160	27 955	21 046	11%	33%
Долговые ценные бумаги выпущенные	10 784	3 813	3 007	183%	27%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	2 579	3 433	2 746	–25%	25%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 985	2 252	439	–12%	413%
Прочие привлеченные средства	1 848	1 466	1 600	26%	–8%
Остатки на счетах и депозиты банков	271	943	651	–71%	45%
Итого	48,628	39,862	29,489	22%	35%

3

РАСХОДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Убытки от обесценения выросли на 95% относительно уровня 2014 года до 19 619 млн тенге с связи с ростом убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам в корпоративном и розничном сегментах. В 2015 году рост убытков от обесценения значительно опережал рост кредитного портфеля.

Из общей суммы убытков от обесценения (19 619 млн тенге) 19 152 млн тенге приходится на убытки по кредитам, из которых 3 498 млн тенге по выданным кредитам клиентам корпоративного сегмента и 15 654 млн тенге по розничным кредитам. Данные показатели составляют 19% и 81% убытков от обесценения по кредитам соответственно. С точки зрения структуры, розничному портфелю присущ более высокий уровень риска и более высокие убытки от обесценения, но это компенсируется значительно более высокими ставками вознаграждения. В нижеприведенной таблице представлены данные о расходах на формирование резервов под обесценение по выданным кредитам и прочим активам за 2013–2015 годы.

> Банк сократил расходы на рекламу и маркетинг на **11%**, на использование профессиональных услуг — на **16%**; командировочные расходы снизились на **35%**

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Резервы под обесценение по кредитам, выданным клиентам	19 152	9 804	8 257	95%	19%
Резервы под обесценение по прочим активам	498	261	–37	91%	–799%
Резервы под условные обязательства	–31	5	28	–669%	–81%
Итого	19 619	10 070	8 248	95%	22%

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистый комиссионный доход снизился на 15% до уровня 9 727 млн тенге, что составляет 23% операционного дохода до вычета на формирование резервов под обесценение. Наибольшая доля в этой сумме приходится на агентские услуги (60% комиссионного дохода в 2015 году, сократившись с 63% 2014 года), большей частью получаемые в виде комиссий от продажи страховых полисов по потребительским кредитам. Уровень комиссионного дохода от потребительского кредитования является структурным и должен рассматриваться как регулярный. Объем комиссий сократился на фоне замедления роста потребительского кредитования. Наблюдавшийся рост комиссий за кастодиальные услуги (71%) и услуги инкассации (29%), в абсолютном выражении, был недостаточным для покрытия снижения комиссий от оказания агентских услуг.

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Комиссионные доходы					
Агентские услуги	5 800	7 223	7 782	–20%	–7%
Расчетные операции	1 221	1 358	1 414	–10%	–4%
Снятие денежных средств	963	1 110	970	–13%	14%
Выпуск гарантий и аккредитивов	546	571	590	–4%	–3%
Обслуживание платежных карт	770	727	569	6%	28%
Кастодиальные услуги	40	24	60	71%	–60%
Услуги инкассации	71	55	51	29%	8%
Прочее	317	411	253	–23%	63%
Итого	9 727	11 479	11 688	–15%	–2%

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В 2015 году операционные расходы увеличились на 2%, что превышает рост операционного дохода на 1%. Данное расхождение следует рассматривать в контексте девальвации, проведенной в 2015 году, которая, безусловно, привела к инфляции заработной платы и расходов. Расходы на персонал сократились на 3%, в то время как численность сотрудников сократилась на 18% до 4 870 человек (не считая работниц, находящихся в декретном отпуске). Реструктуризация персонала преимущественно коснулась сотрудников фронт-офиса (сокращение на 21%), что отражает замедление развития розничного бизнеса. Численность персонала мидл-офиса сократилась на 13%, при этом количество сотрудников бэк-офиса осталось на прежнем уровне. Поскольку большая часть сокращений была проведена в середине года, их результаты проявились в полной мере только во втором полугодии.

Прочие операционные расходы выросли на 2%. В значительной степени рост расходов, не связанных с персоналом, обусловлен ростом амортизации, операционной аренды и расходов в сфере информационных технологий, так как Банк продолжает инвестировать в критически важные проекты и, в некоторых случаях, несет расходы, связанные с конвертацией в иностранную валюту. Банк сократил расходы на рекламу и маркетинг на 11%, на использование профессиональных услуг — на 16%; командировочные расходы снизились на 35%. Снижение данных расходов отражает программу по оптимизации затрат, которую Банк продолжает внедрять в сложных экономических условиях.

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	15 109	15 726	14 495	–4%	8%
Прочие расходы на персонал	761	712	576	7%	24%
Итого расходы на персонал	15 871	16 438	15 071	–3%	9%
Прочие операционные расходы					
Износ и амортизация	4 357	3 301	2 642	32%	25%
Услуги связи и телекоммуникационные услуги	1 933	1 805	1 183	7%	53%
Расходы по операционной аренде	1 967	1 725	1 438	14%	20%
Реклама и маркетинг	1 118	1 255	1 071	-11%	17%
Налоги, отличные от подоходного налога	1 135	1 165	1 034	-3%	13%
Охрана	940	839	701	12%	20%
Профессиональные услуги	333	394	293	-16%	34%
Ремонт и техническое обслуживание	531	365	486	45%	-25%
Командировочные расходы	226	347	301	-35%	15%
Услуги государственного центра по выплате пенсий	270	309	223	-12%	39%
Услуги инкассации	228	200	129	14%	54%
Страхование	119	164	126	-27%	30%
Транспортные расходы	54	69	59	-22%	16%
Обучение	87	46	26	89%	76%
Канцелярские товары	108	42	64	157%	-34%
Обслуживание кредитов	7	28	157	-76%	-82%
Представительские расходы	6	13	13	-51%	-5%
Прочее	1 136	1 287	962	-16%	34%
Итого	30 425	29 850	26 018	2%	15%

3

Обзор бухгалтерского баланса

В 2015 году активы Банка выросли на **22%**, что обусловлено ростом чистого кредитного портфеля на **16%** и увеличением ликвидных активов на **55%**

АКТИВЫ

Как видно из приведенной ниже диаграммы, в 2015 году активы Банка выросли на 22%, что обусловлено ростом чистого кредитного портфеля на 16% и увеличением ликвидных активов на 55%. В результате работы над эффективностью баланса с конца 2011 года, когда ликвидные активы составляли 25% всех активов, Банк снизил данный коэффициент до уровня 20% в 2012 году. Показатель немного вырос в 2013-2015 годах и в настоящее время составляет 26%. Уровень ликвидных активов был выше в определенные периоды года в связи с неопределенностью условий рынка, включая девальвацию и массовое снятие депозитов в ряде других банков, что привело к расходам на избыточную ликвидность в 2014 и 2015 годах. В 2015 году кредитный портфель за вычетом резервов под обесценение составил 69% активов, сократившись с уровня прошлого года (73%). Высокая доля ликвидных активов и низкая доля кредитов отражают риски, связанные с отсутствием свободной тенговой ликвидности на финансовом рынке, поскольку в течение данного периода наблюдался всплеск переводов депозитов в доллары США.

Руководство продолжает работать над эффективностью баланса. Особое внимание уделяется управлению позицией ликвидных активов с учетом условий внешнего рынка.

Структура активов
(млн тенге)

КРЕДИТЫ

В 2015 году общий объем кредитного портфеля увеличился на 16,5%, чему способствовал рост кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 35% и сегмента МСБ на 27%, при этом объем займов, выданных розничным клиентам, сократился на 1%.

Частично показатель роста корпоративного кредитного портфеля обусловлен влиянием девальвации на кредиты в иностранной валюте, выраженные в тенге. Темпы роста сегмента розничного бизнеса замедлились, продемонстрировав рост автокредитов всего на 9%, в то время как объем необеспеченных займов сократился на 11%. Наблюдался резкий рост ипотечных займов (на 20%), так как цены на недвижимость упали, и многие клиенты розничного сегмента торопились приобрести дома по максимально низким ценам; при этом данные займы составили всего 6,3% кредитного портфеля розничного бизнеса и 2,8% совокупного кредитного портфеля. Объем кредитов, выданных малому бизнесу, сократился на 36%, отражая общий спад в экономике. Кредиты, обеспеченные денежными средствами, возросли в 18 раз. Несмотря на то, что это снизило риски сегмента розничного бизнеса, доля таких кредитов в розничном портфеле является незначительной. Практически все розничные кредиты выражены в тенге. В целом, розничный портфель продемонстрировал сниженный аппетит Банка к риску, так как доля обеспеченных займов возросла до 57% с 51% 2014 года. В течение года, когда наблюдались экономическая неопределенность и меньшая доступность фондирования, Банк сосредоточил свое внимание на более безопасных классах активов. Объем кредитов за вычетом резерва под обесценение увеличился на 16%, что несколько ниже роста общего кредитного портфеля и вызвано более высоким уровнем обесценения.

В 2015 году общий объем кредитного портфеля увеличился на **16,5%**, чему способствовал рост кредитного портфеля корпоративного бизнеса на **35%** и сегмента МСБ на **27%**

Динамика общего кредитного портфеля по сегментам
(млрд тенге)

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371 005	273 626	193 916	35%	41%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39 754	31 302	35 784	27%	–13%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	410 759	304 928	229 700	35%	33%
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Кредиты на покупку автомобилей	157 021	144 173	76 369	9%	89%
Необеспеченные потребительские займы	125 275	139 981	127 100	–11%	10%
Ипотечные кредиты	19 322	16 175	17 943	19%	–10%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9 680	15 059	16 665	–36%	–10%
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855	47	171	1 724%	–73%
Кредиты Приват банкинга	0	0	151	н/п	–100%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	312 154	315 435	238 400	–1%	32%
Общий объем кредитов, выданных клиентам	722 912	620 363	468 100	17%	33%
Резерв под обесценение	–40 578	–32 130	–35 570	26%	–10%
Объем кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	682 334	588 232	432 529	16%	36%

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Резерв под обесценение (Баланс)	40 578	32 130	35 570	26%	–10%
Убытки от обесценения (Отчет о прибылях и убытках)	19 619	10 070	8 248	95%	22%

В 2015 году резерв под обесценение вырос на 26%, несмотря на повышение эффективности взыскания и в связи с замедлением темпов списаний. Евразийский банк списал 12,9 млрд тенге неработающих кредитов в 2015 году, что ниже 14 млрд тенге в 2014 году. В 2015 году только 10% списаний было произведено в сегменте корпоративного бизнеса, в то время как данный показатель составил 56% в 2014 году. В 2015 году 90% всех списаний пришелся на сегмент розничного бизнеса, превысив уровень 2014 года (44%). Необеспеченные кредиты в составе розничного портфеля наиболее подвержены воздействию текущего экономического спада, и, в связи с короткими сроками погашения, решения о списаниях принимаются быстрее.

Как видно из нижеприведенной диаграммы, наибольшая доля в резерве под обесценение приходится на сегмент розничного банковского обслуживания, что вызвано его быстрым ростом в предыдущие годы и характерным более высоким процентом применяемых провизий, который компенсируется более высокими процентными ставками по розничным кредитам.

В процентном отношении к общему кредитному портфелю показатель резерва под обесценение продолжает улучшаться по кредитам МСБ, сократившись за год с 6,5% до 4,9%, однако его величина возросла по кредитам корпоративным клиентам с 2,1% до 2,6% и по розничным кредитам — с 7,7% до 9,4%.

Коэффициент покрытия неработающих кредитов, или сумма провизий по неработающим кредитам, снизился с 60,6% 2014 года до 55,8% в 2015 году в связи с возросшим объемом проблемных займов во всех сегментах.

На приведенной ниже диаграмме представлены резервы под обесценение по сегментам, выраженные в процентах от общего объема кредитов, выданных в каждом сегменте. Как видно, резерв под обесценение вырос по сегментам корпоративного и розничного бизнеса и сократился по сегменту МСБ. Резерв под обесценение в процентном выражении от общего объема кредитов, конечно, отражает риски данного сегмента.

Распределение резерва под обесценение по сегментам
(млн тенге)

Источник: Примечание 16 к аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение по сегментам от общего объема выданных кредитов

Отношение неработающих кредитов к общему кредитному портфелю (млн тенге)

Примечание: Показатель неработающих кредитов — это полная стоимость кредитов, имеющих признаки обесценения, с просрочкой более 90 дней.

ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

В 2015 году объем депозитов вырос на 19%. Данный показатель отражает реальный рост, а также переход на депозиты в иностранной валюте, совершенный клиентами корпоративного и розничного сегментов в течение года. Как видно из нижеприведенной таблицы, срочные депозиты выросли на 16%, в то время как текущие счета и депозиты до востребования увеличились на 44%. Депозиты розничных клиентов стали главным источником прироста, в отличие от 2014 года. Срочные депозиты корпоративных клиентов сократились на 7%, в то время как срочные депозиты розничных клиентов выросли на 62%. По текущим счетам и депозитам до востребования показатели по корпоративным клиентам увеличились на 23%, а по розничным клиентам — скакнули вверх на 132% в основном за счет ожидания девальвации тенге, в связи с чем клиенты предпочитали хранить сбережения в долларах США. В целом, депозиты корпоративных клиентов составляют 57% общего объема депозитов, что ниже 69% в 2014 году. Ставки вознаграждения по депозитам в иностранной валюте снизились по всем сегментам в связи с естественным притоком таких депозитов, вызванным неопределенностью с обменным курсом валют. При этом ставки вознаграждения Банка по депозитам в тенге отражают состояние тенговой ликвидности и политику регулятора по дедолларизации экономики. Средние ставки вознаграждения по депозитам в тенге в 2015 году составляли 8,41% для розничных клиентов и 10,52% — для клиентов корпоративного сегмента. Рыночные ставки вознаграждения по корпоративным депозитам в тенге в среднем составили 11,5% в 2015 году, увеличившись более чем в два раза по сравнению со средним показателем 5,5% в 2014 году; при этом ставки в декабре 2015 года составляли 19,9%, подскочив до уровня 29,3% в январе 2016 года. Рыночные ставки вознаграждения по розничным депозитам в тенге оставались относительно неизменными в 2015 году и составляли в среднем 7,9%, отражая тот факт, что основным источником депозитов в тенге является сегмент корпоративного бизнеса. Данная разница отражает характер розничных депозитов, когда вкладчики в любой момент могут снять средства со срочного депозита без наложения штрафных санкций.

МЛН ТЕНГЕ	2015	2014	2013	2015–2014 % ИЗМЕНЕНИЙ	2014–2013 % ИЗМЕНЕНИЙ
Текущие счета и депозиты до востребования	105 870	73 692	65 737	44%	12%
- Розничные	32 022	13 803	15 211	132%	-9%
- Корпоративные	73 848	59 889	50 526	23%	19%
Срочные депозиты	548 766	474 807	338 937	16%	40%
- Розничные	250 361	154 993	125 445	62%	24%
- Корпоративные	298 405	319 814	213 492	-7%	50%
Итого	654 636	548 499	404 674	19%	36%

Отношение общего объема кредитов к депозитам в 2015 году снизилось с 113% до 110% в связи с тем, что рост депозитов превысил рост кредитования, что было вызвано более консервативным управлением балансом в 2015 году. Фактически, коэффициент находится в рамках диапазона среднесрочных целей Банка, установленных на уровне 105–115%.

Отношение общего объема кредитов к депозитам и отношение объема кредитов за вычетом резерва к депозитам (%)

3

РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Далее на диаграмме представлено изменение коэффициентов достаточности капитала первого уровня и общего капитала. Коэффициенты рассчитываются в соответствии с требованиями местного регулятора, предусматривающими коэффициент достаточности капитала первого уровня банков на уровне не менее 5% и коэффициент достаточности общего капитала — на уровне не менее 7,5%. Показатели Банка соответствуют данным требованиям: по состоянию на конец 2015 года коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1.2) составил 8,1%, коэффициент достаточности общего капитала (k2) составил 10,3%.

В 2013 году НБРК внедрил требования к динамическому резервированию. Это местные требования по резервированию кредитов, не основанные на МСФО, согласно которым к существующим займам и росту общего кредитного портфеля применяются особые коэффициенты резервирования. Данные провизии формируются отдельно от провизий, создаваемых Банком в ходе обычной деятельности, и будут оказывать влияние на показатели достаточности капитала. Евразийский банк предусмотрел внедрение новых требований в 2013 году, однако в конце года НБРК решил временно установить нулевое значение для обоих коэффициентов, таким образом отложив воздействие данных требований к резервированию на более поздний срок, когда значение коэффициентов превысит нулевой уровень. Банк не формировал дополнительных провизий в 2014-2015 годах.

НБРК объявил о намерении начать внедрение требований к капиталу и ликвидности согласно Базель III, однако сроки внедрения еще не определены, и текущее напряжение в банковском секторе в связи с экономическими условиями может привести к дальнейшей задержке внедрения. В настоящее время в Казахстане используются требования Базель I. Евразийский банк проводит оценку потенциальных изменений бизнеса в случае возможного внедрения требований Базель III. Подразделение по управлению рисками добилось значительных результатов в разработке соответствующей требованиям системы оценки кредитного риска и полагает, что системы управления рыночным риском и ликвидностью также соответствуют требованиям. Банк рассматривает все направления бизнеса, структуру баланса, процессы и системы с целью обеспечения возможности дальнейшего успешного развития в новых регуляторных условиях.

Коэффициенты достаточности капитала первого уровня и общего капитала, а также активы, взвешенные по степени риска (млн тенге)

Примечание: По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальный уровень коэффициентов, применительно к Банку, составлял: k1.1 — 5%; k1.2 — 6%; k2 — 7,5%.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 года в обращении находилось 17 129 604 акций, включая прирост на 918 471 новых выпущенных акций в связи с вливанием капитала акционерами в размере 6 млрд тенге. Акции не котируются на бирже. Разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 33 млн обыкновенных акций и 3 млн привилегированных акций. В прошлом году не было объявлено и не было выплачено никаких дивидендов; при этом в 2014 году акционерам были выплачены дивиденды в размере 1,5 млрд тенге (92,53 тенге на акцию), что составляет примерно 11% доходов, полученных в 2013 году.

> По состоянию на 31 декабря 2015 года в обращении находилось **17 129 604** акций, включая прирост на **918 471** новых выпущенных акций в связи с вливанием капитала акционерами в размере **6 млрд тенге**

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В 2015 году кредиты, выданные связанным сторонам, составили 16,3% общего кредитного портфеля. Данный показатель составлял 6,5% в 2014 году и 5,0% в 2013 году. Процентные ставки по кредитам находились в диапазоне 6,5% (в долларах США) и 9,5% (в тенге) в 2015 году, и 6,8% (в долларах США) и 11,8% (в тенге) в 2014 году. Средние процентные ставки, предлагаемые клиентам, варьировались от 8,48% (в долларах США) до 19,44% (в тенге) в 2015 году, и от 9,48% (в долларах США) до 19,81% (в тенге) в 2014 году. Депозиты связанных сторон составили 13,7% общего объема депозитной базы в 2015 году, сократившись с уровня 2014 года(16,6%) и превысив уровень 2013 года (12,1%). Ставки вознаграждения по депозитам связанных сторон в 2015 году находились в диапазоне 0,01-11,45% по сравнению с 0,83-6,98% в 2014 году. Средние ставки по депозитам корпоративных клиентов в 2015 году составили от 2,52% до 10,52% в зависимости от вида валюты, тогда как в 2014 году они составляли от 1,49% до 10,43%. Низкая степень риска по кредитам, выданным связанным сторонам, — одна из ключевых задач Банка, при этом относительно высокий показатель депозитов связанных сторон отражает многолетнюю практику обслуживания Банком аффилированных предприятий (в частности, горнодобывающей отрасли). Все кредиты связанным сторонам предоставлены компаниям под полным или значительным контролем конечных бенефициарных собственников. К депозитам связанных сторон дополнительно отнесены депозиты дочерних предприятий материнской компании.

Основную часть клиентов со стороны «связанных сторон» составляют сотрудники компании ERG (в рамках действующего законодательства сотрудники технически не считаются связанными сторонами, большая часть операций сотрудников не учитывалась в указанных выше операциях). По состоянию на конец 2015 года доля сотрудников ERG составила 7,0% от 1 132 105 активных уникальных клиентов Банка (количество счетов превышает количество клиентов). Количество клиентов — сотрудников ERG — снизилось за год на 8 943 (–10,1%) человек на фоне общего снижения клиентской базы на 9 181 (–0,8%) клиентов, обусловленного сложными экономическими условиями в горнодобывающей отрасли. В 2014 году сотрудники ERG составляли 7,7% уникальных клиентов Банка, это соотношение постоянно снижается с показателя 35,6% по состоянию на 2010 год.

N 13. Tóng rén [Тун-жэнь]

Единомышленники

Время объединять людей для достижения общей цели. Вам предстоит работа, которую лучше всего делать вместе. Движение по выбранному пути принесет пользу, просветление и взаимопонимание. Постарайтесь увидеть внутреннюю красоту вещей и двигайтесь вместе с потоком событий.

4

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Обзор корпоративного управления 56

Совет директоров 58

Правление 64

4

Обзор корпоративного управления

> Имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже **(KASE)**, Банк обязан предоставлять отчетность и информацию согласно требованиям, установленным **KASE** (www.kase.kz).

В Евразийском банке, как и во всех банках Казахстана, имеются стандарты корпоративного управления, основанные на требованиях закона об акционерных обществах и определяемые банковскими нормативными документами. Евразийский банк отслеживает международные достижения в сфере корпоративного управления и регулярно внедряет международный передовой опыт в корпоративное управление там, где это применимо.

В Банке функционирует двухуровневая структура управления: Совет директоров и Правление. В Совет директоров входит минимальное количество независимых директоров, требуемое законом. В настоящее время в Совет директоров входят восемь членов, назначенных на пять лет; пять членов Совета директоров являются представителями акционеров, а три- независимыми директорами. Совет директоров регулярно получает соответствующую управленческую отчетность по вопросам, относящимся к деятельности Банка. Кроме того, при Совете директоров существуют шесть комитетов, которые отвечают за различные аспекты банковской деятельности и организацию управления.

Кандидатуры всех членов Правления и Совета директоров проходят согласование в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК). НБРК может отклонять предложенные кандидатуры или требовать сдачи кандидатами необходимых экзаменов. Соблюдая данные требования, Банку удалось сформировать команду Правления и Совета директоров, обладающую международным и казахстанским опытом работы в банковской сфере.

Отношения с акционерами

Банк принадлежит трем конечным бенефициарным собственникам, которые являются членами Совета директоров. Руководство полагает, что все вопросы, вызывающие озабоченность акционеров, рассматриваются должным образом. Руководство также считает, что сохраняет баланс между правами акционеров и правами других заинтересованных сторон, как отражено в разделе «Операции со связанными сторонами».

Отношения с НБРК и KASE

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонимания с регулятором — НБРК. Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах, организованных НБРК в целях постоянного улучшения нормативно-правовой среды в Казахстане и эффективного практического достижения целей регулятора. НБРК периодически проводит комплексные и тематические проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и правовых норм. Банк тесно сотрудничает с регулятором в целях своевременного и максимально эффективного выполнения рекомендаций. Председатель Совета директоров и Председатель Аудиторского комитета проводят встречи с регулятором не реже одного раза в год, чтобы поддерживать отношения Банка с НБРК на должном уровне и обеспечивать своевременное рассмотрение руководством вопросов и замечаний со стороны регулятора.

Банк обязан ежемесячно представлять регулятору отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и показатели качества кредитного портфеля. Эти данные публикуются НБРК на сайте (www.nationalbank.kz).

Кроме того, имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE), Банк обязан предоставлять отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE (www.kase.kz).

Организационная структура

Совет директоров

Машкевич Александр

(1954 г.р.)

Председатель Совета директоров, акционер

17.06.2013 — настоящее время — председатель Совета менеджеров, член правления Eurasian Resources Group Sarl

21.05.2013 — настоящее время — член Совета директоров ALM Management Sarl

14.05.2013 — 30.12.2014 — член правления Eurasian Resources Group B.V.

15.03.2010 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

09.10.2009 — настоящее время — председатель Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

03.03.2008 — настоящее время — председатель Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

15.09.1998 — настоящее время — председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»

Ибрагимов Алиджан Рахманович

(1953 г.р.)

Член Совета директоров, акционер

17.06.2013 — настоящее время — член Совета менеджеров, член правления Eurasian Resources Group Sarl

21.05.2013 — настоящее время — директор класса «А» ALM Global Sarl

14.05.2013 — 30.12.2014 — член правления Eurasian Resources Group B.V.

15.03.2010 — настоящее время — председатель Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

09.10.2009 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

11.07.2008 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

14.09.1998 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийский банк»

Шодиев Патох

(1953 г.р.)

Член Совета директоров, акционер

17.06.2013 — настоящее время — член Совета менеджеров, член правления Eurasian Resources Group Sarl

14.05.2013 — 30.12.2014 — член правления Eurasian Resources Group B.V.

15.03.2010 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»

09.10.2009 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»

11.07.2008 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

14.09.1998 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийский банк»

Эггltон Майкл Джеймс

(1968 г.р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления

10.03.2011 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийский банк»

05.04.2010 — настоящее время — председатель Совета директоров ПАО «Евразийский банк» (Россия)

14.10.2009 — настоящее время — Председатель Правления АО «Евразийский банк»

Уманов Борис Григорьевич

(1955 г.р.)

Член Совета директоров

29.07.2009 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»

31.03.2009 — 19.02.2014 — председатель Совета директоров АО «Евразийский Капитал»

02.05.2008 — настоящее время — член Совета директоров АО «Евразийский банк»

18.06.2003 — настоящее время — Председатель Правления АО «Страховая компания "Евразия"»

09.02.2002 — настоящее время — член Совета директоров АО «Страховая компания "Евразия"»

Вулис Феликс Джефф

(1955 г.р.)

Член Совета директоров

29.09.2015 — настоящее время — независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

20.08.2009 — настоящее время — директор ENRC PLC (в настоящее время ENRC LTD)

20.08.2009 — настоящее время — директор ENRC Management LTD

25.06.2009 — 30.06.2014 — председатель Совета директоров ОАО «Сарановская шахта "Рудная"»

18.06.2009 — 30.06.2014 — председатель Совета директоров ОАО «Серовский завод ферросплавов»

04.06.2009 — 28.02.2014 — член Совета директоров АО «ССГПО»

06.05.2009 — 06.05.2012 — председатель Совета директоров Xinjiang ENRC Taihang Chrome Co. Ltd

30.04.2009 — 28.03.2014 — председатель Совета директоров АО «Шубарколь комир»

Радостовец Николай Владимирович

(1955 г.р.)

Независимый директор, член Совета директоров

23.09.2011 — настоящее время — независимый директор, член Совета директоров АО «BankRBK»

10.03.2011 — настоящее время — независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

03.08.2005 — настоящее время — исполнительный директор ОЮЛ «Республиканская ассоциация горнодобывающих и горно-металлургических предприятий»

12.10.2004 — настоящее время — президент РОЮЛ «Союз товаропроизводителей и экспортеров Казахстана»

Розманова Ольга Вадимовна

(1965 г.р.)

Независимый директор, член Совета директоров

24.06.2011 — настоящее время — независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

14.08.1998 — настоящее время — финансовый директор — главный бухгалтер ТОО «НАК "Центраудит-Казахстан"»

Боуэн Алин Дэвид

(1955 г.р.)

Независимый директор, член Совета директоров

11.06.2014 — настоящее время — независимый директор, председатель аудиторского комитета ПАО «Северсталь»

14.04.2014 — настоящее время — независимый директор, член Совета директоров АО «Евразийский банк»

01.08.2013 — настоящее время — независимый неисполнительный директор Julian Hodge Bank Limited и Hodge Life Assurance Company Limited

01.04.2008 — 31.03.2013 — управляющий партнер ТОО «KPMG Audit LLC» (Казахстан) и ТОО «KPMG Tax and Advisory LLC» (Казахстан)

Комитеты при Совете директоров

При Совете директоров действуют шесть комитетов, обеспечивающих надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям. Комитеты включают Аудиторский комитет, Комитет по рискам и внутреннему контролю, Комитет по вознаграждениям, Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам, Комитет по управлению активами и обязательствами и Кредитный комитет. Далее приводятся описание задач и состав каждого комитета. Все комитеты возглавляются независимыми членами Совета директоров и включают членов Правления и других сотрудников Банка, где это необходимо.

В Банке функционирует модель трех линий защиты, которая может быть кратко представлена следующим образом:

- Первая линия защиты направлена на выявление и оценку рисков, а также отвечает за внедрение соответствующих инструментов контроля, включая формирование соответствующей культуры. Задача первой линии защиты — обеспечить управление рисками и контроль над ними.

- Вторая линия защиты осуществляет контроль над тем, как первая линия управляет рисками. Цель второй линии — обеспечить обзор, проверку и мониторинг определения и оценки рисков, а также реализуемых в Банке планов по снижению рисков. Ответственность за осуществление надзора возложена на Комитет по рискам и внутреннему контролю.

- Третья линия защиты выполняет независимые проверки эффективности системы управления рисками, отчитываясь Совету директоров. Объективная оценка эффективности контроля над выявленными рисками обеспечивается Службой внутреннего аудита, которая напрямую подотчетна Аудиторскому комитету и Совету директоров.

Ниже приводится описание зон ответственности различных комитетов.

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

Состав: Боуэн А. (Председатель), Радостовец Н.В., Розманова О.В.

Компетенция: У Аудиторского комитета четыре основные сферы ответственности. В его задачи входит обеспечение третьей линии защиты, описанной выше, а также полноты и достоверности финансовой отчетности, предоставляемой руководству, Совету директоров и внешним организациям; обеспечение надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками; обеспечение независимости внешнего аудитора от Банка и его руководства и предоставление рекомендаций Совету директоров относительно назначения, снятия и оплаты услуг внешнего аудитора; а также независимости Службы внутреннего аудита при выполнении задач.

Аудиторский комитет провел 4 совещания в 2015 году: в феврале, июне, сентябре и ноябре. На всех совещаниях присутствовали Председатель Правления, руководитель подразделения финансов, руководитель подразделения риск-менеджмента, директор Службы внутреннего аудита, руководитель Службы комплаенс, руководитель подразделения по координации работы с регулятором и внешний аудитор. Ряд сотрудников присутствовал на отдельных совещаниях, посвященных обсуждению конкретных проблем. Кроме того, Аудиторский комитет дважды в течение года провел закрытые совещания с внешним аудитором и отдельно — с директором Службы внутреннего аудита.

Отчет г-на Боуэна, Председателя Аудиторского комитета:

Я возглавляю Аудиторский комитет Евразийского банка в течение двух лет, и моя основная цель заключается в обеспечении максимально возможного соответствия работы Аудиторского комитета, от лица Совета директоров, передовому международному опыту при гарантированном выполнении всех требований казахстанского и российского регуляторов.

Я также являюсь членом Правления одного из банков Великобритании, с согласия правления которого я могу делиться с руководством Евразийского банка различными документами, подготовленными в течение последних нескольких лет. Такая практика оказалась полезной для руководства Евразийского банка с точки зрения получения практических примеров, в частности, по аспектам БАЗЕЛЬ III, которые пока еще не внедрены в Казахстане в полном объеме.

Полагаю, что мы достигли значительного прогресса за это время, но нам предстоит еще определенная работа над эффективностью процессов и средств контроля, чтобы достичь желаемых высот.

Аудиторский комитет продолжает прилагать усилия по обеспечению тщательной проверки финансовой отчетности, оспаривает и подвергает сомнению предположения и оценки, выдвинутые руководством, в частности в этом году, в отношении пересмотра резервов под обесценение и провизий по

кредитным портфелям корпоративного и розничного сегментов. Также мы стараемся обеспечить эффективность процессов внутреннего и внешнего аудита. В течение года я дважды посещал дочерний банк в России.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Наиболее важным вопросом, касающимся финансовой отчетности за 2015 год, стало решение руководства относительно уровня формирования провизий по кредитным портфелям корпоративного и розничного сегментов в свете экономической нестабильности в Казахстане в течение года. Кроме того, в конце 2015 года Евразийский банк заключил сделку по приобретению БанкПозитив Казахстан.

Провизии по кредитным портфелям

Принимая во внимание определенные допущения и уровни чувствительности, Евразийский банк, по необходимости, моделирует потенциальное ухудшение показателей с целью формирования резервов под обесценение кредитов.

Аудиторский комитет проанализировал опыт работы в отношении резервов под обесценение, сравнив его с прогнозами руководства на предмет соответствия провизий, сформированных под обесценение. Была также произведена оценка результатов управленческого анализа и вынесены решения. Аудиторский комитет провел обсуждение с внешними аудиторами анализа кредитного портфеля, оценки резервов под обесценение, представления о необходимом уровне провизий.

Аудиторский комитет согласился с предложенными руководством корректировками для покрытия обесценения по кредитам, но отметил, что давление на кредитный портфель, возможно, продолжится при сохранении низких цен на нефть в течение длительного периода, что будет способствовать сохранению нестабильности в казахстанской экономике.

БанкПозитив Казахстан

Неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена руководством Банка на основании того, что по состоянию на 31 декабря 2015 года активы и обязательства БанкПозитив Казахстан перешли на баланс Евразийского банка.

Аудиторский комитет рассмотрел переписку с НБРК и согласился с оценкой, принятой руководством в определении методов и подхода, использованных при подготовке финансовой отчётности.

Финансовая отчетность

Аудиторский комитет провел оценку доступной информации и заверений, предоставленных руководством в отношении финансовой отчетности, и вынес заключение о соответствии процессов, лежащих в основе подготовки публикуемой финансовой отчетности Евразийского банка, целям обеспечения точности, сбалансированности и понятности информации, рекомендовав Совету директоров утвердить годовой отчет и финансовую отчетность за 2015 год.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В течение года Аудиторский комитет рассматривал эффективность систем внутреннего контроля, финансовой отчетности и управления рисками. Рассматривались отчеты от Службы внутреннего аудита и по другим внутренним расследованиям в отношении средств внутреннего контроля, а также проводились обсуждения с внешним аудитором относительно средств внутреннего контроля в сфере финансовой отчетности.

Аудиторский комитет был удовлетворен тем, что в течение года были разработаны соответствующие средства внутреннего контроля в сфере финансовой отчетности, которые эффективно работают.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Продолжилась работа по усовершенствованию деятельности Службы внутреннего аудита. В 2014 году компания PwC выполнила внешний анализ Службы внутреннего аудита Банка. Внедрение всех рекомендаций по улучшению деятельности закончилось к концу 2015 года. Разрабатывается программа по дальнейшему повышению качества и квалификации персонала в составе Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита в основном завершила планируемый объем работ, а также оказывала поддержку руководству в проведении расследований по отдельным случаям.

Руководство в свою очередь демонстрировало повышенную готовность к внедрению рекомендаций внутреннего аудита, и в течение года произошло значительное снижение согласованных рекомендаций, остававшихся нереализованными.

ВНЕШНИЙ АУДИТОР

Аудиторский комитет обеспечивает надзор над отношениями с внешним аудитором. В течение года Аудиторский комитет рассмотрел условия договора с аудитором (включая вознаграждение), независимость и объективность аудитора, а также утвердил план аудита, включая методологию и процессы идентификации рисков. Кроме того, Аудиторский комитет рассмотрел эффективность и продуктивность внешнего аудитора и процесса аудита. Аудиторский комитет вынес заключение об удовлетворенности работой внешнего аудитора и рекомендовал Совету директоров повторно назначить его в качестве внешнего аудитора.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Боуэн А., Розманова О.В., Эгглтон М.Д.

Компетенция: В задачи данного комитета входит обеспечение соответствия между риск-аппетитом Банка и толерантностью к риску, а также контроль над эффективностью процессов, внедренных руководством в целях поддержания равновесия между приемлемым уровнем и допустимыми границами риска. Комитет также несет ответственность за обеспечение

соответствия и эффективности методов, применяемых для выявления и управления рисками, присущими деятельности Банка, в том числе операционным риском, риском информационных технологий и информационной безопасности, непрерывности деятельности, регулирования и соблюдения нормативно-правовых требований.

Служба комплаенс и Департамент информационной безопасности напрямую подотчетны Комитету по рискам и внутреннему контролю по вопросам выполнения задач, относящихся ко второй линии защиты.

Комитет по рискам и внутреннему контролю провел 4 совещания в 2015 году: в феврале, июне, сентябре и ноябре. На всех совещаниях присутствовали руководитель подразделения финансов, руководитель подразделения риск-менеджмента, директор Службы внутреннего аудита, руководитель Службы комплаенс, руководитель Департамента информационных рисков и руководитель подразделения по координации работы с регулятором. Ряд сотрудников присутствовал на отдельных совещаниях, посвященных обсуждению конкретных проблем.

Отчет г-на Радостовца, Председателя Комитета по рискам и внутреннему контролю:

Я возглавляю Комитет по рискам и внутреннему контролю с момента его основания в 2014 году. Вместе с г-м Боуэном, Председателем Аудиторского комитета, мы работаем над тем, чтобы работа наших комитетов была взаимодополняемой: ведь функция Комитета по рискам и внутреннему контролю — это управление второй линией защиты, в то время как Аудиторский комитет обеспечивает эффективность третьей линии защиты.

КОНЦЕПЦИЯ И СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Одна из главных ролей Комитета по рискам и внутреннему контролю — это развитие культуры опознавания и предупреждения рисков в организации в целом, начиная с самых высших руководящих чинов.

Выполняя эту задачу, Комитет по рискам и внутреннему контролю, действующий от лица Совета директоров Банка, осуществляет контроль над работой механизмов управления рисками, включая основополагающие принципы, документацию политики и процедур, методологию, системы, процессы, а также главный фактор: людей, в этом участвующих.

Мы также проверяем изменения, дополнения и введение новых принципов и процедур управления рисками, включая оценку и принятие решений по серьезным нарушениям.

В течение года Комитет рассмотрел как архитектуру, так и результаты работы систем управления рисками, и, приняв положительное решение об оценке работы, рекомендовал Совету директоров утвердить существующую концепцию и структуру, в том числе размер риск-аппетита, установленного для Банка: ведь именно эти компоненты обеспечивают управление рисками в заданном режиме, согласно стратегическим приоритетам Банка.

В части применения, мы имеем внутренние инструкции, — политики — определяющие, каким именно образом концепция и структура управления рисками, включая риск-аппетит, применяются к каждому конкретному подразделению, чтобы для всех видов риска были своевременно расставлены механизмы управления, функции контроля и отчётности.

ИНСТРУКЦИЯ № 29 НБРК

Подготовка к внедрению правил 29 Инструкции НБРК, вступившей в силу 1 января 2015 года, потребовала больших усилий в 2014 году. Следуя инструкциям регулятора, Комитет по рискам и внутреннему контролю старается оптимизировать эффективность работы функций контроля, и в 2016 году, совместно с Аудиторским комитетом, проведет мониторинг всех систем внутреннего контроля, чтобы обеспечить их функционирование в правильном режиме, без ненужных дупликаций, при этом, чтобы сами функции отвечали задачам и работали эффективно.

КРЕДИТНЫЕ ПОРТФЕЛИ

Руководство ведет регулярный мониторинг рисков кредитных портфелей Банка, включая кредитные портфели розничного и корпоративного сегментов. При этом особое внимание уделяется качеству и размеру кредитных портфелей, потенциально опасным уровням обесценения активов, а также общему уровню концентрации в разрезе секторов.

Комитет по рискам и внутреннему контролю установил, что руководство Банка продолжает верно оценивать риски, связанные с кредитными портфелями. Комитет продолжит держать на особом контроле данную область деятельности Банка и в 2016 году.

РИСКИ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ

Одна из главных сфер внимания для Комитета — это риски, возникающие в связи с развитием информационных технологий и их использованием в работе Банка, в частности — возможные угрозы бизнесу Банка со стороны киберпреступников.

В этой связи рассматривались степень защищенности и степень устойчивости систем Банка относительно возможных вызовов времени, а также достаточность сегодняшнего уровня развития в контексте усложняющихся запросов и необходимости автоматизации процессов.

В частности, особое внимание уделяется возможностям Банка выявлять и своевременно реагировать на атаки типа несанкционированного доступа к информации, ее удалению и прочее.

С целью проверки действенности мер по обеспечению кибербезопасности были предприняты попытки получения несанкционированного доступа к информации Банка извне. По итогам тщательного анализа результатов данного тестирования

руководству были представлены рекомендации по усилению мер информационной безопасности.

КОМИТЕТ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Состав: Боуэн А. (Председатель), Эгглтон М.Д., Бубеева Ж.С.

Компетенция: В задачи Комитета по вознаграждениям входит предоставление рекомендаций Совету директоров по правилам и механизмам управления выплатой вознаграждения работникам Банка и контроль над их практическим применением на основе установленных подходов в области управления эффективностью деятельности; осуществление контроля над тем, как реализуются на практике основные принципы политики в области заработной платы с тем, чтобы обеспечить эффективность управления рисками в сфере вознаграждения; предоставление Совету директоров рекомендаций по механизмам, правилам и политике Банка в отношении вознаграждения с учетом интересов акционеров; предоставление рекомендаций Совету директоров в отношении кадровой политики Банка и соответствия уровня заработной платы тарифным разрядам в департаментах, подотчетных Совету директоров и главному комплаенс-контролеру; подготовка и предоставление рекомендаций Совету директоров в отношении вознаграждения членов Правления Банка, а также работников департаментов, подотчетных Совету директоров и главному комплаенс-контролеру; определение объема фонда премирования работников.

Комитет по вознаграждениям провел 4 совещания в 2015 году: в феврале, июне, сентябре и ноябре.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Эгглтон М.Д., Бичурина А.А.

Компетенция: Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам осуществляет разработку, анализ и контроль за реализацией стратегии Банка; обеспечивает соответствие стратегических планов Банка текущим рыночным и экономическим условиям, степени риска, запасу финансовой прочности, а также правовым и регуляторным требованиям. Комитет также обеспечивает реализацию бюджета и отслеживает его исполнение. Кроме того, комитет несет ответственность за реализацию социальной политики Банка и отслеживает соответствие социальной активности проводимой политике.

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель),Эгглтон М.Д., Машчык Р., Аязбаев Н.Н.

Компетенция: Данный комитет имеет большое значение для контроля баланса Банка, его рисков и рентабельности; он предлагает на утверждение Совету директоров правила и регламенты по формированию структуры баланса, видам активов и обязательств, включая внебалансовые счета. Комитет принимает активное участие в принятии решений об уровне ликвидности Банка. Комитет регулярно получает отчеты по балансу, рентабельности и показателям риска.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Эгглтон М.Д., Машчык Р.А.

Компетенция: Кредитный комитет реализует внутреннюю кредитную политику и отслеживает качество кредитов кредитного портфеля Банка, обеспечивая эффективность процесса кредитования и механизмов выявления, оценки и контроля уровня кредитного риска Банка.

4

Правление

Эггл тон Майкл Джеймс

(1968)

Председатель Правления

Майкл Эггл тон, CPA (дипломированный государственный бухгалтер) занимает пост Председателя Правления и является членом Совета директоров АО «Евразийский банк» (Казахстан) с 14 октября 2009 года.

До назначения на пост Председателя — независимый неисполнительный директор ENRC PLC. На протяжении почти 20 лет карьера Майкла Эггл тона развивалась в сфере инвестиционного банкинга в финансовых учреждениях США, Великобритании, Турции и России. В августе 2006 года г-н Эггл тон назначен на должность председателя правления и первого руководителя инвестиционного банка «Траст» (Россия). С июня 2004 года занимал должности управляющего директора и руководителя подразделения развивающихся рынков Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки международного инвестиционного банка Merrill Lynch в Лондоне и Москве. Майкл Эггл тон возглавлял Группу тактических рынков компании Credit Suisse First Boston, курируя инвестиции в Турции, СНГ, на Ближнем Востоке и в Северной Африке и являясь директором и региональным менеджером по России и странам бывшего СССР. В январе 1999 года был назначен директором и региональным менеджером по России, республикам бывшего СССР, Турции, Ближнему Востоку и Северной Африке, а затем — управляющим директором и руководителем группы стратегических рынков. Г-н Эггл тон работал старшим менеджером по работе с финансовыми институтами в PriceWaterhouseCoopers (г. Москва)

Майкл Эггл тон является Председателем Совета директоров банка ПАО «Евразийский банк» (Россия).

Сертифицирован в качестве руководителя банка центральными банками России, Египта, Турции и Казахстана. Имеет сертификат дипломированного государственного бухгалтера США. В период работы в Credit Suisse и Merrill Lynch получил сертификацию Управления финансового надзора Великобритании.

Имеет степень бакалавра с отличием Университета Сан-Диего и степень магистра делового администрирования Государственного Университета Сан-Диего.

Бичурина Анна Александровна

(1974)

Заместитель Председателя Правления — Директор Департамента учета, методологии и ресурсов

Анна Бичурина приступила к работе в Евразийском банке в 2001 году в качестве начальника Отдела внутреннего аудита. С 2002 по 2010 годы занимала должность главного бухгалтера Банка и возглавляла Департамент бухгалтерского учета и отчетности. Стала членом Правления Банка в 2009 году. С 2010 года отвечает за функционирование всего блока финансовой отчетности. В январе 2013 года была назначена Заместителем Председателя Правления Банка. Г-жа Бичурина является членом Совета директоров банка ПАО «Евразийский банк» (Россия).

Г-жа Бичурина начала карьеру в НБРК в 1993 году. С 1994 по 1996 год занимала различные должности (от экономиста в департаменте корреспондентских отношений до главного экономиста в департаменте валютного регулирования) в алматинском городском филиале НБРК. С 1996 по 2000 год работала в различных отделах департамента банковского надзора и департамента внутреннего аудита Национального Банка Республики Казахстан. В 2000 году перешла в Управление внутреннего аудита АО «Темірбанк».

Обширный опыт работы в системе Национального Банка и банках второго уровня обеспечил г-же Бичуриной глубокое знание банковского регулирования, надзора, внутреннего аудита, бухгалтерского учета и отчетности. Работая в Евразийском банке, принимала участие и возглавляла ряд проектов, относящихся к организации функционала бухгалтерского учета и бизнес-процессов, включая проект по централизации бухгалтерского учета.

Г-жа Бичурина окончила Казахскую государственную академию управления в 1995 году по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» с квалификацией «Экономист». Является Сертифицированным бухгалтером РК. Имеет квалификацию CAP (сертифицированный бухгалтер-практик) и диплом ACCA (Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров) по Международным стандартам финансовой отчетности, а также получила степень магистра делового администрирования в 2011 году.

Аязбаев Нурбек Нурланович

(1968)

Заместитель Председателя Правления — Директор Департамента казначейства и управления активами и обязательствами

Нурбек Аязбаев присоединился к команде руководства Евразийского банка в январе 2010 года в качестве Управляющего директора, курирующего Казначейство и Управление активами и обязательствами. С января 2013 года занимает должность Заместителя Председателя Правления.

Г-н Аязбаев обладает значительным опытом работы в сфере казначейства и управления активами и обязательствами в различных финансовых учреждениях. Проработал в АТФ Банке в течение 13 лет с 1996, начав с должности дилера по межбанковским операциям. Занимал пост директора департамента казначейства АТФ Банка в период с 2007 года по 2009 год. С 2007 года по 2008 год являлся советником председателя правления по инвестиционной деятельности в АО «ОНПФ Отан». Оказывал успешное содействие руководству в разработке инвестиционной стратегии, структурировании портфеля с целью обеспечения стабильного дохода и контроля уровня рисков. Способствовал оптимизации бизнес-процессов пенсионного фонда.

Г-н Аязбаев имеет степень доктора делового администрирования Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. В 2011 году получил степень доктора наук Международной академии бизнеса (Швейцария).

Машчык Роман Александр

(1966)

Заместитель Председателя Правления — Директор Департамента риск-менеджмента

Роман Машчык приступил к работе в составе руководства Евразийского банка в феврале 2010 года, возглавив направление по управлению рисками.

Имеет богатый опыт работы в области управления рисками в различных финансовых институтах. За время работы в сфере риск-менеджмента занимал должности управляющего директора отдела рисков в крупнейшем банке Польши PKO Bank Polski (2001–2006, 2009), главного директора по управлению рисками в Российском Национальном банке ТРАСТ (2007), главного директора по управлению рисками в Надра Банке, Украина (2007–2009), а также участвовал в ряде консалтинговых проектов для финансового сектора.

Помимо должностей в сфере управления рисками, г-н Машчык был членом наблюдательных советов других компаний, в том числе польской лизинговой компании Bankowy Fundusz Leasingowy SA (2001–2003) и PKO-Inwestycje C.A. (2001–2003), Polishrealestatedeveloper-польской компании, оперирующей с недвижимостью (2003–2006).

Роман Машчык входил в состав Европейского комитета банковского надзора (ЕС) и Рабочей группы по операционным рискам Института международных финансов; являлся членом Консультативного комитета по регулятивному надзору Ассоциации польских банков и членом Ассоциации профессионалов риск-менеджмента.

Имеет диплом о высшем образовании по банковскому делу Варшавской высшей школы банковского дела и страхования. Имеет докторскую степень по теоретической физике Варшавского университета.

Ермекбаев Сейтжан Сейтханович*

(1967)

Заместитель Председателя Правления — Директор Департамента корпоративно-институционального, МСБ и транзакционного бизнеса

Г-н Ермекбаев является Заместителем Председателя Правления, курирующим подразделения корпоративного бизнеса и МСБ, финансовые институты и торговое финансирование. В июле 2011 года получил приглашение возглавить направление корпоративного, малого и среднего бизнеса Евразийского банка.

Г-н Ермекбаев является членом Совета директоров банка ПАО «Евразийский банк» (Россия).

До прихода в Банк в июле 2011 года в качестве руководителя подразделений корпоративного, малого и среднего бизнеса, работал в ЕБРР в должности старшего банкира. Имеет богатый управленческий опыт работы в банковском секторе. Участвовал в открытии ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» (дочернего предприятия Группы HSBC в г. Алматы), где проработал в течение 12 лет, курируя направления корпоративного, институционального и транзакционного банкинга, пройдя путь от директора департамента до заместителя председателя правления. Кроме того, Сейтжан Ермекбаев занимал должность главы представительства HSBC Bank Plc в Украине.

Ранее работал в Комитете внешнеэкономических связей Алматинского горисполкома, являлся главой представительства английской компании Wimpey Construction Plc в г. Алматы, специализирующейся на проектировании, закупках и строительстве, а также являлся региональным директором компании Albert Abela Corporation.

Г-н Ермекбаев окончил Алматинский институт иностранных языков (1990), а также Евразийский институт рынка по специальности «Финансы и кредит».

* Г-н Ермекбаев покинул свой пост 18 апреля 2016 года.

4

> Вознаграждение членов Совета директоров, Правления и других ключевых руководителей составило **2,9 млрд тенге** в 2015 году, снизившись на **12,4%** по сравнению с предыдущим годом

КУЛЬТУРА

Руководство Евразийского банка полагает, что выплачиваемая его сотрудникам заработная плата превышает средний уровень, при этом схема переменной части вознаграждений, превосходит местные стандарты. В 2013 году руководством введено ежегодное добровольное тестирование на полиграфе всех ключевых работников. В регионе, где банковские сотрудники не всегда соблюдают свои фидуциарные обязанности по отношению к работодателю, такая мера кажется разумной для стимулирования надлежащего поведения в Евразийском банке. Все эти меры принимаются с целью мотивирования персонала на достижение рентабельности и выполнение стратегических задач, поставленных руководством.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Вознаграждение членов Совета директоров, Правления и других ключевых руководителей составило 2,9 млрд тенге в 2015 году, снизившись на 12,4% по сравнению с предыдущим годом. Вознаграждение членов Совета директоров составило 825 млн тенге, членов Правления — 510 млн тенге, других ключевых руководителей — 1,6 млрд тенге.

Вознаграждение в Банке основано на фиксированной заработной плате и переменной части вознаграждения. Фиксированная заработная плата основана на рыночных ставках найма сотрудников определенного профиля, с учетом профессионального опыта и навыков. Переменная часть вознаграждения зависит прежде всего от прибыльности Банка в целом, а также от достижения определенных KPI каждым специалистом. KPI включают финансовые показатели, такие как рост кредитного портфеля, показатели неработающих кредитов, эффективность работы департамента, управление расходами, рентабельность капитала и другие показатели, основанные на выполнении бюджета, а также особые нефинансовые цели, такие как запуск новых продуктов, внедрение новых систем, развитие сети и показатель текучести кадров.

Вознаграждение членов Совета директоров определяется и утверждается общим собранием акционеров. Вознаграждение членов Правления устанавливается Комитетом по вознаграждениям и одобряется Советом директоров. Определение размера вознаграждения всех остальных сотрудников является обязанностью Председателя Правления.

АКЦИОНЕРЫ

По состоянию на 31 декабря 2015 года в обращении находилось 17 129 604 акции, включая прирост на 918 471 новую выпущенную акцию в связи с вливанием капитала акционерами в размере 6 млрд тенге. Единственным акционером является АО «Евразийская финансовая компания» (100%). Конечными бенефициарными собственниками в равных долях являются Машкевич А., Ибрагимов А.Р. и Шодиев П.

АО «Евразийская финансовая компания» также владеет одной акцией в ПАО «Евразийский банк» (Россия) и является его номинальным акционером. Такое распределение собственности в российском дочернем предприятии соответствует требованиям российского законодательства, в соответствии с которым количество акционеров компании должно составлять не менее двух.

Политика начисления дивидендов

Политика начисления дивидендов Банка определяется Советом директоров, как и любое решение по выплате дивидендов. С 2010 года выплата дивидендов не являлась основной целью, поскольку Совет директоров принял решение оставить нераспределенную прибыль Банку, что позволило максимизировать стратегические задачи. В действительности, акционеры согласились на увеличение капитала на 5,9 млрд тенге в 2012 году для обеспечения растущего бизнеса Банка, при этом 2015 году произошло вливание в размере 6 млрд тенге для усиления капитала. Выплата дивидендов акционерам в 2015 году не производилась. В 2014 году Банк выплатил дивиденды в размере 1,5 млрд тенге (92,53 тенге на акцию — 11% доходов, полученных в 2013 году), в то время как в 2013 году Банк выплатил дивиденды в размере 2 млрд тенге (123,38 тенге на акцию — 20% доходов, полученных в 2012 году). При условии, что рост будет соответствовать среднесрочным целям (рост кредитования на 15–20%), вполне вероятно, что диапазон выплат в размере 15–20% будет сохранен. Если рост превысит ожидания или стратегические направления будут поглощать все имеющиеся ресурсы, то, возможно, выплата дивидендов не будет производиться.

КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

По состоянию на конец 2015 года в Банке работают 5 750 сотрудников, из которых 4 870 являются штатными сотрудниками, а 880 находятся в декретном отпуске. Учитывая сложные

экономические условия, Банку пришлось сократить численность персонала в целом на 13%, при этом численность штатных сотрудников уменьшилась на 18%. Несмотря на недавнее сокращение численности персонала, количество штатных сотрудников Банка в 2,7 раза превосходит численность персонала по состоянию на конец 2010 года. Большую часть сотрудников Банка составляют молодые люди: 88% сотрудников не достигли 40 лет. Женщины составляют 67%, что объясняет высокий уровень сотрудников в декретном отпуске (15% от общей численности персонала или 23% женщин в составе персонала). В условиях сокращения численности персонала существует тенденция

Динамика персонала (2013–2015)

к увеличению доли сотрудников, находящихся в декретном отпуске, поскольку такие сотрудники защищены от кадровых сокращений. В действительности, в 2014 году число сотрудников в декретном отпуске составляло 16% женской части персонала.

Персонал Банка имеет высокий уровень образования: 77% сотрудников получили высшее или послевузовское профессиональное образование. Банк является многоязычной организацией: большинство персонала говорит на русском, казахском и английском языках, при этом также представлены и другие языки, такие как немецкий, французский, китайский, турецкий и арабский.

Банк является действительно казахстанским банком: несмотря на то, что Председателем Правления является нерезидент и персонал Банка включает 10 иностранных сотрудников, большинство членов управленческой команды являются гражданами Казахстана.

В течение последних двух лет с помощью консультантов, специализирующихся в этой сфере, Банк внедряет новые системы оценки и мотивации персонала

4

В рамках мотивационной программы для персонала в 2015 году в Банке была запущена программа признания — награда **«Евразийский бриллиант»**

СИСТЕМА ОЦЕНКИ И МОТИВАЦИЯ ПЕРСОНАЛА

В течение последних двух лет с помощью консультантов, специализирующихся в этой сфере, Банк внедряет новые системы оценки и мотивации персонала. Банк стремится обеспечить лучшим сотрудникам высокую мотивацию, возможность карьерного роста и удержать их в Банке, поскольку персонал является ключевым активом. Система оценки направлена на обеспечение справедливого подхода, прозрачности, последовательности и предполагает универсальность применения. Ответственность за выполнение оценки возлагается на все звенья управленческой цепочки, при этом на каждом уровне оценка сотрудников должна в действительности отражать кривую нормального распределения. Лучшим сотрудникам предоставляются возможности карьерного роста, повышение заработной платы и бонусов, а также специальное поощрение.

В то время как обучающая программа «Future 25», действовавшая в Банке в течение пяти лет, была разработана для формирования потенциальных будущих лидеров из выпускников университетов, новая система оценки и мотивации персонала нацелена на создание возможностей для сотрудников, уже работающих в Банке. В то же время Банк провел большую работу по приведению заработной платы в соответствие с предложением на рынке, таким образом, структура заработной платы тесно взаимосвязана с системами оценки и мотивации.

В Банке будет продолжаться работа подразделения HR бизнес-партнеров, которые тесно сотрудничают с бизнес департаментами, предоставляя им консультации и всеобщую поддержку, обеспечивая связь между бизнес подразделениями и Департаментом человеческих ресурсов.

В сложный год, когда в Банке пришлось проводить сокращение штата, у руководства сохранилась уверенность, что система оценки персонала позволит Банку не только сохранить свои потенциальные возможности, но своих лучших сотрудников. Система позволила сделать справедливый и обоснованный выбор и избежать нерациональных и непродуманных решений.

В рамках мотивационной программы для персонала в 2015 году в Банке была запущена программа признания — награда «Евразийский бриллиант». Программа премирования «Евразийский бриллиант» получила широкий охват, так как и выдвижение кандидатов на получение награды, и голосование за номинантов осуществлялось непосредственно сотрудниками Банка. В результате общего голосования были определены четыре победителя в номинациях: «Честность и открытость», «Профессионализм и компетентность», «Оперативность» и «Высокое качество обслуживания». В связи с тем, что программа признания получила массу положительных откликов среди сотрудников Банка, руководством было принято решение продолжить программу в будущем.

ОБУЧЕНИЕ

Обучение является ключевым фактором обеспечения мотивации и компетентности персонала Банка при выполнении поставленных задач. Банк использует сочетание электронных обучающих курсов на вебсайтах, внутреннее обучение и внешнее обучение. Всего было проведено 314 обучающих мероприятий: 92 электронных обучающих курса для всех сотрудников, 20 внутренних тренингов для 218 сотрудников и 52 внешних тренинга для 156 сотрудников. В связи с сокращением расходов в 2015 году число проводимых для сотрудников Банка внешних и внутренних обучающих курсов снизилось.

В 2015 году большое внимание уделялось повышению качества клиентского обслуживания. Фактически, начиная с сентября 2015 года, весь персонал Банка прошел обучение по программе, подготовленной авторитетным американским специалистом в области культуры сервиса г-ном Джоном Шоулом. Обучение по данной программе в рамках «Института качественного обслуживания» продолжится в 2016 — 2017 годах.

В 2015 году завершилась программа «Future 25» — программа подготовки будущих руководителей высшего звена Банка из числа перспективных выпускников университетов. Пятнадцать участников программы из двадцати пяти продолжают работать в Банке и достигли значительных успехов в профессиональной карьере: например, один из них занимает должность заместителя начальника управления. Перспективность данной программы получила свое подтверждение, и руководство Банка рассмотрит возможность запуска подобной программы в дальнейшем, исходя из нужд по развитию персонала.

РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ

Казахстан — многонациональная страна, в которой проживают более 100 этнических групп с различными религиозными верованиями. Недопущение дискриминации по этническим, религиозным, возрастным и половым признакам установлено Конституцией государства. Евразийский банк проводит политику недопущения дискриминации при принятии решений о найме, выплате трудового вознаграждения и продвижении по службе, поскольку это является наилучшим способом привлечения и мотивации наиболее талантливых работников. Переменная часть трудового вознаграждения, составляющая пропорционально растущую часть общего вознаграждения, также помогает стимулировать сотрудников для достижения отличных результатов.

Женщины составляют две трети сотрудников, включая представителей высшего руководства (члены Правления, директора департаментов и филиалов).

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ВКЛАД В СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

Евразийский банк, являясь социально ответственной организацией, реализует ежегодные благотворительные программы помощи представителям младшего и старшего поколения, поскольку верит в светлое будущее и отдает дань уважения традициям.

В 2015 году Банк принял участие в республиканской акции «Дорога в школу», в рамках которой сотням детей по всему Казахстану были подарены все необходимые школьные принадлежности. Кроме того, в течение года при активном участии сотрудников Банка были организованы мероприятия в детских домах. Одной из наиболее популярных среди сотрудников Банка стала акция «Секретный Дед Мороз», благодаря которой десятки детей из детского приюта «Солнышко» в Алматинской области получили новогодние подарки.

Доброй традицией Евразийского банка является ежегодное чествование ветеранов Великой Отечественной войны в День Победы (9 мая). В 2015 году персонал Банка поздравил ветеранов во всех городах, где открыты филиалы и отделения Евразийского банка, подарив им цветы и корзины с праздничными наборами.

В рамках благотворительных программ Банком закладывается определенный бюджет на случай наступления стихийных бедствий. В июле 2015 года в результате схода селя десятки домовладений в г. Алматы были затоплены грязевыми потоками. Евразийский банк оказал помощь пострадавшим, обеспечив доставку питьевой воды и жизненно необходимых продуктов, а также направил спецмашины и людей с необходимым оборудованием для очищения территорий домов от последствий селя.

N 9. Xiǎ o chù [Сяо-чу]

Воспитание малым

Встречая препятствия на пути к цели, помните о том, что в «Книге перемен» слово, обозначающее «препятствие», также означает и «воспитание». Преодоление трудностей воспитывает в нас терпение, стойкость и волю к победе. Даже малое препятствие способно многому нас научить.

5

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Структура риск-менеджмента 72

5

Структура риск-менеджмента

В 2015 году объем средств, взыскиваемых по невозвратным кредитам, увеличился на **23%** и составил **30 млрд тенге**

В данном разделе может содержаться не вся информация по управлению рисками, необходимая читателю настоящего годового отчета. Для более полного понимания процессов и процедур Банка по управлению рисками читателям следует ознакомиться с Примечанием 30 к аудированной консолидированной финансовой отчетности Евразийского банка.

Риск является неотъемлемой частью деятельности Евразийского банка и ключевой областью для совершенствования процедур на протяжении последних лет. Процесс управления рисками стал приближен к режиму реального времени, при этом он стал более автоматизированным и основанным на общей базе данных. Банк считает, что его система управления рисками готова к внедрению Базель III. Система Банка по управлению рисками основана на принципе постоянной оценки рисков на протяжении срока выполнения любой операции. Управление рисками осуществляется посредством процесса постоянной идентификации, измерения и мониторинга, с учетом предельно допустимой степени риска и других контрольных факторов. Данный процесс управления рисками является залогом постоянного повышения доходности Евразийского банка, а каждый конкретный сотрудник Банка несет ответственность за риски, сопряженные с его должностными обязанностями.

Усилия, приложенные в 2014 году по разработке планов действий в чрезвычайных ситуациях, совершенствованию методологии стресс-тестирования и расширению анализа рынка, принесли плоды в конце года, когда повышенный дефицит ликвидности на рынке, начавшийся с середины декабря и продолжившийся в 2015 году, привел к необходимости реализации плана действий в чрезвычайных ситуациях, что позволило Банку управлять операциями в течение критического периода. Действия на основе запланированных мер реагирования в кризисной ситуации обеспечивают более эффективные результаты, чем незапланированные меры.

Евразийский банк рассматривает три основных вида рисков: кредитный риск, операционный риск и рыночный риск (в том числе риск ликвидности).

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. На регулярной основе с установленной периодичностью Совет директоров получает отчеты руководства, отражающие текущую ситуацию по рискам Банка.

Правление несет ответственность за реализацию и внедрение мер по снижению рисков, а также за то, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в рамках установленных пределов риска. Главный риск-офицер несет ответственность за общее управление рисками и контроль за соблюдением установленных требований, обеспечивая внедрение общих принципов и методов по определению, оценке, управлению и отчетности в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Он напрямую подотчетен Председателю Правления и опосредованно — Совету директоров.

Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности на уровне кредитного портфеля и отдельных операций управляются и контролируются посредством системы, включающей Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и обязательствами (КУАО) и Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ). С целью повышения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархия кредитных комитетов в зависимости от типа и величины риска.

Выявление и управление внешними и внутренними факторами риска осуществляются в рамках всей организации. Особое внимание уделяется определению всего диапазона факторов риска и выбору необходимого уровня защиты в рамках текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных совещаний с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки в области их компетенции. Система управления рисками находится в постоянном развитии в связи с быстрым ростом и диверсификацией сегмента розничного кредитования, повышением уровня активности в дочернем банке (Россия), внедрением новых информационных систем и предстоящих предложений новых продуктов. Тем не менее, необходимо разрабатывать и внедрять новые процедуры и процессы, ориентированные на обновленную структуру Банка, новые продукты и услуги, новые внешние условия и изменения в банковском регулировании.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ОТЧЕТНОСТЬ

Евразийский банк оценивает степень риска, применяя метод, отражающий ожидаемые убытки как при обычном ведении деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку суммарных фактических убытков, рассчитанных на основе статистических моделей. Эти модели построены на вероятности, подсчитанной на основании данных за прошлые периоды и скорректированной с учетом текущих экономических условий. Евразийский банк также рассматривает наиболее неблагоприятные сценарии, которые могут возникнуть в случае наступления чрезвычайных событий, вероятность которых мала, но в действительности они возможны.

Отчетность по рискам регулярно представляется Совету директоров, Правлению и заинтересованным подразделениям Банка. Периодичность предоставления информации зависит от целевых пользователей и важности информации; в отдельных случаях информация предоставляется два раза в день.

СНИЖЕНИЕ РИСКА И ЧРЕЗМЕРНАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА

Для снижения определенного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных клиентов, секторов, видов валюты и сроков погашения, а также применяются производные и другие финансовые инструменты. Одной из проблем банковского сектора в Казахстане является подверженность риску при кредитовании связанных сторон. В Евразийском банке все заявления на получение кредита от связанных сторон проходят такую же процедуру рассмотрения, что и заявления от третьих сторон. Важнее всего то, что акционеры, Совет директоров и Правление внимательно следят за сдерживанием риска в рамках установленных параметров, а вознаграждение руководства зависит от достижения показателей работы с учетом эффективности управления рисками. Объем кредитной задолженности 20 крупнейших заемщиков снизился с 455% собственного капитала в 2010 году до 260% в конце 2015 года. В 2014–2015 годах наблюдался рост, поскольку, следуя новому направлению в области кредитования в корпоративном сегменте, Банк переориентировался с МСБ на более крупные компании, а также в связи с влиянием девальвации на кредитный портфель, когда крупные корпоративные клиенты имели возможность заимствовать средства в долларах США.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения договорных обязательств заемщиком или стороной по сделке с финансовыми инструментами. Кредитная политика одобряется Советом директоров, а мониторинг кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом. В течение последних лет действующим руководством проведена большая работа по улучшению ситуации с ранее выданными неработающими кредитами, а также по обеспечению повышения качества кредитов в будущем путем ужесточения требований по процессу одобрения кредитов.

В результате внедрения руководством процесса досудебного взыскания задолженности, разработанного Банком в 2010 году, повысилось качество некоторых кредитов, уменьшилось количество кредитов, передаваемых внешним коллекторским агентствам на договорной основе, увеличился объем средств, взыскиваемых по невозвратным кредитам. Процесс досудебного взыскания задолженности в настоящее время является частью стандартных процедур Банка и, в какой-то мере, обеспечивает высокое качество кредитов, выданных после 2009 года. В 2015 команда подразделения досудебных взысканий (soft collection) смогла достичь уровня 94% возвратов по кредитам, срок задолженности по которым составляет менее 90 дней. В 2015 году объем средств, взыскиваемых по невозвратным кредитам, увеличился на 23% и составил 30 млрд тенге, в то время как отношение затрат на взыскания к объему средств, взыскиваемых в досудебном порядке (soft collection), составило 0,9% при установленном уровне ниже 1%.Успешное проведение досудебных взысканий снижает расходы, потерю времени и убытки, возникающие при переходе кредитов в службу hard collection (независимо от того, является ли такая служба частью Банка или внешней компанией).

Кредитные и рейтинговые системы представляют собой еще один инструмент управления кредитным риском. Системы присвоения рейтингов и скоринговые системы в настоящее время применяются во всех сегментах бизнеса: корпоративном, МСБ и розничном. Для корпоративных клиентов рейтинговая система была внедрена в 2010 году, поскольку число клиентов было небольшим. Внедрение рейтинговой системы для сегмента МСБ началось в 2011 году и полностью завершилось в 2012 году. Скоринговая система в розничном сегменте существовала и постоянно развивалась и ранее, но она получила новый импульс в связи с ростом сегмента розничного кредитования (изначально — в связи с приобретением «ПростоКредит»), чья деятельность в основном сосредоточена на предоставлении большого объема небольших по сумме необеспеченных кредитов и автокредитов. В потребительском кредитовании оценка осуществляется с применением статистических скоринговых карт и основывается на демографической информации, сведениях о заработной плате, получаемых от ГЦВП, кредитной истории от кредитного бюро, а также прошлом опыте взаимоотношений Банка с заемщиками. Скоринговая система Банка интегрирована в его информационную систему, что позволяет оперативно обрабатывать большие объемы заявлений на получение кредитов (скорость имеет большое значение, поскольку потребители в магазинах пытаются подать заявление в момент покупки товаров).

При содействии FICO Банк внедрил поведенческий скоринг в сегменте розничного бизнеса. Поведенческий скоринг предназначен для обеспечения крупномасштабного запуска продуктов кредитных карт с усовершенствованными системами управления риском, основанными на поведении клиентов при осуществлении покупок и платежей, а не только на заранее установленных фиксированных кредитных лимитах. В настоящее время полный запуск продуктов кредитных карт приостановлен только в связи с опасениями, вызванными сложными рыночными условиями, так как данный продукт при любых обстоятельствах считается розничным продуктом с повышенным уровнем риска.

Очевидно, что оценка рисков кредитных портфелей Банка основана на внутренних моделях. Статистические показатели Банка в отношении доли неработающих кредитов сохраняются на хорошем уровне. В 2015 году показатели сектора в отношении доли неработающих займов значительно улучшились. Введение НБРК норматива по максимальной доле неработающих займов в ссудном портфеле банков на уровне 10% привело к значительному увеличению списаний просроченных займов и их передаче в организации по работе с проблемными кредитами. Банк также снизил долю неработающих займов путем списания в 2015 году, однако ему еще придется прибегнуть к услугам таких организаций, несмотря на регулярно проводимую оценку эффективности механизмов по работе с просроченными займами.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В 2013 году в Департаменте риск-менеджмента была сформирована команда по координации системы управления операционным риском. Данная команда отчитывается перед Советом директоров, занимается оценкой операционного риска Банка, а также содействует его снижению. В то время как различные департаменты работают над созданием запаса мощности, расширением функциональных возможностей систем и разработкой плана действий в критических ситуациях, данное новое структурное подразделение обеспечивает оценку и управление риском на единой основе по всему Банку и предоставляет полный отчет по данному направлению Совету директоров.

В 2014 году был запущен новый центр хранения и обработки данных в г. Алматы. Этот центр был построен для обеспечения быстрого восстановления операций в сейсмоопасной зоне; по своим характеристикам он может выдерживать землетрясения силой до 10,0 баллов по шкале Рихтера. Перечисленное выше, наряду с планами и подготовительными мероприятиями на случай событий, когда требуется работа резервных объектов, а также обеспечение запаса мощности систем информационных технологий и коммуникационных систем, являются ключевыми составляющими управления операционным риском.

Операционный департамент выполняет существенную работу, позволяющую оценивать эффективность и надежность работы систем и персонала, что способствует эффективному ежедневному управлению операционным риском. В результате этой работы были внесены изменения в организационную структуру для повышения надежности и систематизации процессов. В современных условиях банки уделяют особое внимание обеспечению защиты своих информационных систем от несанкционированного доступа и атак киберпреступников. С уверенностью можно сказать, что команда информационной безопасности Банка работает на уровне мировых стандартов и занимает передовые позиции в области применения средств по обеспечению информационной безопасности на местном рынке.

В настоящее время в Банке сформирована общая база данных по событиям операционного риска с инструментом сбора данных внутри сети. Система обеспечивает получение централизованных аналитических данных, позволяющих руководству иметь целостное представление об операционных рисках в разрезе всех департаментов, процессов и офисов. Таким образом, Банк может количественно определить частоту возникновения рисков и ущерб, нанесенный каждым событием, что позволяет целенаправленно определять меры, необходимые для снижения риска.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Евразийский банк подвержен воздействию рыночного риска, возникающего в результате изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств финансовых инструментов под влиянием изменения рыночных переменных, таких как ставки вознаграждения, обменные курсы валют и цены на товары. Управление рыночным риском осуществляется КУАО, КУРРиЛ и Советом Директоров на основании лимитов риска, рекомендованных Департаментом риск-менеджмента. Для оценки рыночного риска комитеты используют ряд моделей стресс-тестирования, а также методологию VaR. Существуют определенные лимиты риска для каждого вида рыночного риска, например, лимит риска изменения курсов валют определен внутри организации в размере 2% собственного капитала, а лимит риска изменения процентных ставок составляет 7 млрд тенге.

В течение 2011–2012 годов была внедрена методология VaR для измерения риска изменения курсов валют и риска изменения процентных ставок. Кроме того, была доработана методология по расчету фактического несоответствия уровней процентных ставок по активам и пассивам Банка, а также методология прогнозирования депозитной базы. КУОА, Правлением и Советом директоров был внедрен ряд новых отчетов для совершенствования оценки и понимания рыночного риска.

Анализ разрывов в сроках погашения за 2015 год (млрд тенге)

Изменение разрывов в сроках погашения за 2014–2015 годы (млрд тенге)

Банк внедрил систему управления рыночным риском и риском ликвидности RiskPro, предоставляющую техническую возможность реализации передовой рыночной практики по управлению ликвидностью, а также активами и обязательствами. Система была впервые внедрена в 2013 году, а в 2014 году была пересмотрена с целью добавления функционала для Базель III. Данная система позволяет Банку сконцентрировать внимание на управлении рисками, а не просто собирать данные.

На нижеприведенной диаграмме представлены активы и обязательства по срокам погашения. Как видно, существует излишек обязательств со сроком погашения менее 3 месяцев и 6–12 месяцев, а также излишек активов в категориях 1–5 лет и непроцентных активов. По сути, Банк финансирует долгосрочные активы за счет обязательств с более коротким сроком погашения.

На вышеприведенной диаграмме отражено изменение разрывов за период с конца 2014 года до конца 2015 года. Очевидно, что разрывы изменяются весьма динамично, а колебания в рамках 2016 года демонстрируют еще большую волатильность.

Влияние изменения ставок вознаграждения выросло за последние годы. По оценкам, изменение ставок вознаграждения на 100 базисных пунктов по всем приносящим процентный доход активам и обязательствам в 2015 году оказало бы влияние на прибыль в размере 360,8 млн тенге и капитал в размере 352,5 млн тенге (положительное — в случае снижения ставок вознаграждения; отрицательное — в случае повышения ставок), что ниже показателя влияния 2014 года в размере 530,8 млн тенге. По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в 2015 году влияние на прибыль или убыток отсутствовало, а влияние на капитал — 197 млн тенге (для сравнения: показатели 2014 года составляли 2,1 млрд тенге и 105 млн тенге соответственно).

С более подробной информацией о процентной позиции, средних ставках вознаграждения и анализе чувствительности можно ознакомиться в Примечании 30(б)(i) к консолидированной финансовой отчетности.

На нижеприведенной диаграмме представлены активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Наиболее значимой валютой является доллар США, за которым следуют российский рубль и евро. Основанием для существенного несоответствия активов и обязательств в долларах США послужили переход значительной части вкладчиков от депозитов в тенге к депозитам в долларах США в 2014-2015 годах, а также выпуск еврооблигаций в 2014 году.

Приведенная ниже диаграмма отражает валютный разрыв в разрезе видов валют до и после хеджирования. Как видно, доллар США занимает устойчивую позицию после хеджирования, и единственная существенная, хоть и небольшая, длинная позиция представлена в российских рублях. Следует отметить, что владение дочерним банком в России изначально формирует длинную позицию в российских рублях.

По имеющимся оценкам, рост курса доллара США на 10% по отношению к тенге в 2015 году вызвал бы рост прибыли и капитала на 256,9 млн тенге, снизив при этом данные показатели на 8,7 млн тенге в 2014 году. Влияние укрепления российского рубля по отношению к тенге на 10% привело бы к снижению прибыли на 171,8 млн тенге по сравнению с 6 млн тенге в 2014 году. Следует отметить, что 60% позиции российского рубля выражены чистыми активами российского дочернего банка, что не представляет прямого валютного риска; влияние всех валют учтено в бухгалтерском балансе через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных. Ослабление курса тенге имело бы равнозначный по степени противоположный эффект по всем вышеуказанным показателям при условии, что все остальные переменные остались бы неизменными. Согласно оценке, показатель VaR для валютного риска составил 81,9 млн тенге.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности представляет собой риск неисполнения Евразийским банком платежных обязательств в установленный срок при нормальных и чрезвычайных обстоятельствах. Управление риском ликвидности осуществляется в рамках показателей ликвидности, утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО). Департамент Казначейства управляет ликвидностью на ежедневной основе и ежемесячно представляет отчеты КУАО. В целях управления риском ликвидности Департамент казначейства проводит ежедневный мониторинг прогнозируемых потоков денежных средств по операциям клиентов и Банка, что является частью процесса управления активами и обязательствами. КУАО устанавливает лимиты минимального соотношения имеющихся фондов, предназначенных для оттока депозитов, и минимального уровня межбанковских и других привлеченных средств, наличие которых необходимо для покрытия объемов снятия денежных средств при непредвиденном уровне спроса.

Риск ликвидности возникает в любой момент, когда существует расхождение по ставкам вознаграждения или несовпадение сроков погашения активов и обязательств (см. диаграммы в разделе «Рыночный риск»), или когда рынки кредитов и депозитов замораживаются во время кризиса. НБРК предписывает создавать резервы для поддержания минимальных позиций ликвидности, некоторые из них размещаются на счете НБРК. Кроме того, Совет директоров определяет целевые показатели ликвидности, направленные на обеспечение достаточной ликвидности без существенных отрицательных издержек от владения активами.

В примечании 30 (г) к консолидированной финансовой отчетности можно ознакомиться с данными о сроках погашения по всем обязательствам Банка. На депозиты клиентов приходится 654,6 млрд тенге (72% всех обязательств), из которых 79% или 516,8 млрд тенге — депозиты со сроком погашения более одного месяца. Следует отметить, что по казахстанскому законодательству физические лица могут снимать средства со своего депозитного счета в любое время, при этом единственной санкцией является потеря начисленных процентов. Фактически это означает, что точные сроки погашения по депозитам определить сложно. Эта проблема более ощутима для розничных депозитов, где клиенты с большей долей вероятности могут поменять банк в зависимости от предлагаемых ставок вознаграждения, в то время как корпоративные вкладчики проявляют большую

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, за 2015 год (млрд тенге)

Валютный разрыв до и после хеджирования за 2015 год (млрд тенге)

стабильность и связаны условиями депозитных договоров. Однако в 2015 году наблюдался существенный рост депозитов розничных клиентов (рост составил 113,6 млрд тенге или 67%), частично — в результате вызванного девальвацией перехода на депозиты в иностранной валюте; при этом рост депозитов корпоративных клиентов незначительно снизился (7,5 млрд тенге или 2%). Общий рост депозитов составил 19%, принимая во внимание долю депозитов в долларах США, а также девальвацию в августе 2015 года, которые привели к снижению роста депозитов.

> Все числовые данные, указаны в тенге и конвертированные в доллары США для удобства пользователей, по официальному курсу НБРК на конец 2015 года, составившему **339,47 тенге** за 1 доллар США

Заявления о раскрытии информации

Финансовые показатели, приведенные в настоящем годовом отчете, основаны на аудированной консолидированной финансовой отчетности за соответствующий год и примечаниях к ней. В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Общие показатели и изменения процентов, представленные в настоящем документе, отражают расчеты с неокругленными значениями и могут отличаться от расчетов, выполненных с округленными значениями. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2014-2015 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz. Для удобства, в отчете Правления данные представлены в миллионах тенге, но в отдельных случаях — в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из официальных отчетов, подготовленных для НБРК, и доступны на русском и английском языках на веб-сайте www.nationalbank.kz. Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а с 2013 года — согласно МСФО. Данные не являются непосредственно сопоставимыми с данными группы Евразийского банка, представленными в финансовой отчетности согласно МСФО и в комментариях Правления, поскольку не содержат информации по дочерним банкам в России и Казахстане.

Все числовые данные, указаны в тенге и конвертированные в доллары США для удобства пользователей, по официальному курсу НБРК на конец 2015 года, составившему 339,47 тенге за 1 доллар США. Несмотря на то, что колебания курса тенге к доллару США сохранялись в относительно стабильном диапазоне, в феврале 2009 года произошла единовременная девальвация курса с 120 тенге за доллар США до 150 тенге за доллар США; еще одна единовременная девальвация на 19% произошла в феврале 2014 года (до 185 тенге за доллар США), а с 19 августа 2015 года произошел переход к режиму свободно плавающего курса тенге. Читатели, которые будут конвертировать финансовые показатели, содержащиеся в настоящем отчете в тенге, должны учесть, что данные за предыдущие годы не могут быть конвертированы в доллары США по текущему обменному курсу. Данные официального курса тенге представлены на веб-сайте НБРК www.nationalbank.kz.

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у международных организаций, таких как Всемирный банк и Международный валютный фонд. Исторические данные также можно получить в Агентстве Республики Казахстан по статистике на веб-сайте www.stat.gov.kz. Ряд национальных и международных финансовых институтов и исследовательских центров предоставляет прогнозы по заказу своих клиентов. Любые экономические данные за прошедший период основаны на данных Агентства Республики Казахстан по статистике или публикациях Правительства Республики Казахстан.

Заявления прогнозного характера

Некоторые заявления, включенные в настоящий отчет, могут носить прогнозный характер, что сопряжено с рядом рисков и неопределенностей. Такие заявления можно распознать с помощью используемых прогнозных терминов, таких как «полагает», «ожидает», «может», «рассчитывает», «намеревается», «будет», «продолжит», «следует», «могло бы», «возможно», «стремится», «приблизительно», «оценивает», «предполагает», «прогнозирует», «нацелено» или «предвидит», других подобных выражений, в том числе их отрицательных аналогов, различных вариантов или других аналогичных терминов, включая обсуждение стратегий, планов или намерений, сопряженных с рядом рисков и факторами неопределенности. Такие прогнозные заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться нереализованными.

Эти прогнозные заявления, в частности, касаются:

- стабильности казахстанского банковского сектора в целом;
- изменений в сфере корпоративного, розничного бизнеса и МСБ, изменений в деятельности по перекрестным продажам в клиентских сегментах, изменений продуктов и изменений в депозитной базе;
- ожиданий относительно влияния реализованных проектов на повышение экономической эффективности, ликвидности и доходов;
- оценок и финансовых целевых показателей по улучшению, изменению и диверсификации структуры и качества кредитного портфеля Банка.

Факторы возможного влияния на прогнозные заявления, помимо прочего, включают:

- влияние ситуации на мировом финансовом рынке;
- общеэкономические и коммерческие условия, включая цены на потребительские товары;
- спрос на услуги Банка;
- факторы конкурентоспособности в отраслях, где конкурируют Банк и его клиенты;
- изменения в нормативно-правовой базе, а также в политике государства и/или ФНБ «Самрук-Казына», и/или НУХ «Байтерек» в отношении поддержки банковского сектора в Казахстане;
- изменения в налоговых требованиях, включая изменение налоговых ставок, принятие новых налоговых законов и пересмотр толкования ранее принятого законодательства;
- колебания ставок вознаграждения и изменение других условий рынка капитала;
- колебания обменных курсов валют;

> В феврале 2014 года произошла единовременная девальвация на **19%** (до 185 тенге за доллар США)

- экономические и политические условия на международных рынках, включая изменения в органах государственной власти;
- экономические и политические условия в Казахстане;
- неблагоприятные факторы и ограничения возможностей в сфере перевода капитала через границу; и
- сроки, влияние и другие неопределенности, связанные с будущей деятельностью.

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем годовом отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам. Все последующие письменные или устные заявления прогнозного характера Банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем годовом отчете. Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию Банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете. Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.

N 42. Yì [И]

Приумножение

Даже в самое благоприятное время недостаточно просто ждать перемен к лучшему. Прислушайтесь к внутренней правде и начните большое и серьез-ноедело, ведущее к крупным переменам. Меняйте мир, помогайте людям, приумножайте добро.

6

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года 82

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский Банк» и его дочернего предприятия (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ГРУППЫ ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,

E-mail: company@kpmg.kz
Тел./факс: +7 (727) 298 08 98, 298 07 08
www.kpmg.kz

МНЕНИЕ

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Тоо «КМПГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторскои деятельностью № 0000021, выданная Минестерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Равшан Ирматов

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

Ассель Хаирова

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

29 апреля 2016 года

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP , член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	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

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.

	ПРИМЕЧАНИЕ	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
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)
Всего статеи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		2 435 024	(2 053 946)
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:

Эгглтон М.
Председатель Правления

Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

	ПРИМЕЧАНИЕ	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

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

	ПРИМЕЧАНИЕ	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
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

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. 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)

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 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)
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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Показатели консолидированного отчета об изменении в капитале 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, ИМЕЮЩИХСЯ 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								
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
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
Курсовые разницы при пересчете	–	–	–	–	–	(2 031 456)	–	(2 031 456)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	–	–	(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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Показатели консолидированного отчета об изменении в капитале 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, 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								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
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
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	–	–	(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

6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский Банк» (далее — «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий ПАО «Евразийский Банк», АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» (далее совместно именуемые — «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее — «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2014 году: 20) и 133 расчетно-кассовых отделений (в 2014 году: 144), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Группы находится в Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое 19 января 2016 года было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с Материнским банком (Примечание 37).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее — «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2014 году: «ЕФК» владела 100% акций Банка).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»).

(б) База для оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее — «тенге»), который, являясь национальной валютой

Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль (далее — «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы определило казахстанский тенге.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- доход от предоставления услуг страхового агента — Примечание 5
- оценки в отношении обесценения кредитов — Примечание 16
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств — Примечание 36
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период — Примечание 13

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

6

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(iv) Гудвилл

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации (далее — «ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными), либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированнои финансовои отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки .

(v) Принцип оценки по справедливои стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующеи оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе дефицита капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе дефицита капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее — «сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо».

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее — сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки .

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Хотя Группа торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, такие инструменты не подпадают под учет хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания — 25–40 лет
- Компьютерное и банковское оборудование — 3–8 лет
- Транспортные средства — 7 лет
- Офисная мебель — 8–10 лет
- Улучшение арендованной недвижимости — 5 лет

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка — 10 лет
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы — 5–7 лет

(ж) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированнои стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту или дебиторской задолженности невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы генерирующей денежные средства, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(з) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу веденных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(м) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Группа выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские

услуги, полученные Группой от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, ставки вознаграждения являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Группа не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

— МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменяет собой существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

— МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда — стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются — арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

— МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

— Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	89 811 279	78 201 720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 089 082	1 005 143
Счета и депозиты в банках	415 407	340 472
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195 420	415 247
Денежные средства и их эквиваленты	83 006	46 016
Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»	63 487	12 109
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 604	54 432
	91 682 285	80 075 139
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(31 160 499)	(27 955 273)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(10 784 346)	(3 813 219)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2 579 239)	(3 433 109)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1 985 055)	(2 251 736)
Прочие привлеченные средства	(1 847 791)	(1 466 399)
Депозиты и счета банков	(270 672)	(942 528)
	(48 627 602)	(39 862 264)
	43 054 683	40 212 875

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 6,918,259 тысяч тенге (2014 год: 2,608,894 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Агентские услуги	5 799 673	7 222 800
Расчетные операции	1 221 187	1 358 000
Снятие денежных средств	962 795	1 110 279
Обслуживание платежных карт	769 730	727 416
Выпуск гарантий и аккредитивов	546 006	571 341
Услуги инкассации	70 798	55 093
Кастодиальные услуги	40 210	23 561
Прочее	316 934	410 969
	9 727 333	11 479 459

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по валютным свопам	137 177 655	533 323
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 283 482)	(26 214)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5 060 859)	(1 138 869)
	127 833 314	(631 760)

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Дилинговые операции, нетто	4 399 180	3 422 282
Курсовые разницы, нетто	(133 289 233)	(25 742)
	(128 890 053)	3 396 540

8. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	19 152 024	9 803 742
Прочие активы (Примечание 19)	497 767	260 618
Резерв под условные обязательства	(30 911)	5 437
	19 618 880	10 069 797

9. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	15 109 146	15 726 099
Прочие затраты на персонал	761 421	711 993
	15 870 567	16 438 092

10. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Износ и амортизация	4 356 942	3 300 687
Расходы по операционной аренде	1 966 505	1 725 183
Услуги связи и информационные услуги	1 933 467	1 804 894
Налоги, кроме подоходного налога	1 134 865	1 164 940
Реклама и маркетинг	1 117 994	1 254 708
Охрана	939 544	839 111
Ремонт и обслуживание	530 547	365 030
Профессиональные услуги	333 015	394 133
Услуги государственного центра выплаты пенсий	270 438	308 896
Услуги инкассации	228 041	199 824
Командировочные расходы	225 501	347 231
Страхование	119 376	164 235
Канцелярские товары	108 086	41 986
Обучение	87 127	46 100
Транспортные расходы	53 561	68 739
Обслуживание кредитов	6 928	28 445
Представительские расходы	6 282	12 786
Прочее	1 136 106	1 345 142
	14 554 325	13 412 070

11. РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	761 339	2 990 753
Уменьшение расходов по налогу вследствие изменений в Налоговом кодексе	–	(1 236 117)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(97 258)	(106 358)
	664 081	1 648 278
Расход по отложенному подоходному налогу		
Восстановление отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	–	1 236 117
Возникновение и восстановление временных разниц	365 248	301 524
Всего расхода по подоходному налогу	1 029 329	3 185 919

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	%	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ	%
Прибыль до налогообложения	4 997 981	100,00	14 609 549	100,00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	999 596	20,00	2 921 910	20,00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(256 900)	(5,14)	(281 014)	(1,92)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(97 258)	(1,95)	(106 358)	(0,73)
Невычитаемые расходы	383 891	7,68	651 381	4,46
	1 029 329	20,59	3 185 919	21,81

6

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом:

ТЫС. ТЕНГЕ	ОСТАТОК НА 1 ЯНВАРЯ 2015 Г.	ПРИЗНАНЫ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ	ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.
Кредиты, выданные клиентам	(1 059 066)	(370 089)	(172 263)	(1 601 418)
Основные средства	(974 197)	(153 638)	(12 866)	(1 140 701)
Прочие активы	119 694	(45 176)	17 178	91 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(104 507)	104 507	–	–
Прочие обязательства	222 893	99 148	5 728	327 769
	(1 795 183)	(365 248)	(162 223)	(2 322 654)

ТЫС. ТЕНГЕ	ОСТАТОК НА 1 ЯНВАРЯ 2015 Г.	ПРИЗНАНЫ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ
Кредиты, выданные клиентам	(1 091 293)	32 227	(1 059 066)
Основные средства	(831 271)	(142 926)	(974 197)
Прочие активы	122 890	(3 196)	119 694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2 464)	(102 043)	(104 507)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	82 321	(82 321)	–
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	928 392	(928 392)	–
Вознаграждение к уплате по сделкам «репо»	456	(456)	–
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	154 418	(154 418)	–
Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам	89 369	(89 369)	–
Прочие обязательства	289 640	(66 747)	222 893
	(257 542)	(1 537 641)	(1 795 183)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Денежные средства в кассе	28 080 955	35 171 884
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	32 017 014	64 368 034
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	5 587 252	939 423
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	9 983 332	8 783 545
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2 771 359	1 336 489
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1 226 743	438 773
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5 155	25 523
- без присвоенного кредитного рейтинга	1 013 440	236 851
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	20 587 281	11 760 604
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1 014 200	782 500
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1 568 146	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1 834 301	–
Всего срочных депозитов в прочих банках	4 416 647	782 500
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	1 000 000	–
Всего денежных средств и их эквивалентов	86 101 897	112 083 022

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 1 банк (2014 год: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 26,332,242 тысячи тенге (2014 год: 63,791,316 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счета в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма минимального резерва составляла 12,720,339 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 13,154,262 тысячи тенге).

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

В 2015 году Группа заключила сделки «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения заключены в отношении казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве залога по сделкам «обратного репо», которые Группе разрешается продать или повторно заложить в случае отсутствия дефолта, составляет 1,043,600 тысяч тенге.

Данные сделки осуществляются на условиях, которые являются обычными и употребительными для стандартного кредитования, кредитования под залог ценных бумаг и ссудных видов деятельности.

13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
— Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	–	522 544
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	143 133 179	4 025 156
	143 133 179	4 547 700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	165 039	–
	165 039	–

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

ВИД ИНСТРУМЕНТА	УСЛОВНАЯ СУММА СДЕЛКИ	СРОК ПОГАШЕНИЯ	СРЕДНЕ-ВЗВЕШЕННЫЕ КУРСЫ ОБМЕНА ПО ДОГОВОРУ	СУММЫ К УПЛАТЕ ГРУППОЙ	СУММЫ К ПОЛУЧЕНИЮ ГРУППОЙ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВЫ ТЫС. ТЕНГЕ	СПРАВЕДЛИВА СТОИМОСТЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ТЫС. ТЕНГЕ
31 декабря 2015 г.							
Валютный своп с НБРК	850,000,000 долл. США	июль 2016 г. — ноябрь 2017 г.	181,73	154,467,500 тыс. тенге	850,000,000 долл. США	143 133 179	–
долл. США	182,600,000 долл. США	5 января 2016 г.	343,72	62,763,846 тыс. тенге	182,600,000 долл. США	–	106 482
Валютный своп	7,000,000 евро	11 января 2016 г.	80,14	7,000,000 евро	560,973 тыс. рублей	–	58 557
						143 133 179	165 039

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

ВИД ИНСТРУМЕНТА	УСЛОВНАЯ СУММА СДЕЛКИ	СРОК ПОГАШЕНИЯ	СРЕДНЕ-ВЗВЕШЕННЫЕ КУРСЫ ОБМЕНА ПО ДОГОВОРУ	СУММЫ К УПЛАТЕ ГРУППОЙ	СУММЫ К ПОЛУЧЕНИЮ ГРУППОЙ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВЫ ТЫС. ТЕНГЕ
31 декабря 2014 г.						
Валютный своп с НБРК	850,000,000 долл. США	июль 2016 г. — ноябрь 2017 г.	181,73	154,467,500 тыс. тенге	850,000,000 долл. США	4 025 156
Валютный своп	150,000,000 долл. США	7 января 2015 г.	182,35	27,352,500 тыс. тенге	150,000,000 долл. США	—
						4 025 156

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенные в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 6,754,365 тысяч тенге (2014: 4,634,025 тысяч тенге) тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 143,133,179 (31 декабря 2014 года: 4,025,156 тысяч тенге).

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 132,353,658 тысяч тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке по соглашениям своп, заключенным с НБРК (в 2014 году: чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 608, 829 тысяч тенге).

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2 696 988	149 562
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	947 376	–
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 064 284	559 200
Корпоративные акции	19 555	14 387
	4 728 203	723 149
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1 240 869	5 190 687
	5 969 072	5 913 836
	5 969 072	5 913 836

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 19,555 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 14,387 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

15. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Обязательный резерв в ЦБРФ	82 514	46 371
Срочные депозиты		
– условный депозит в НБРК	4 286 654	4 139 851
– с кредитным рейтингом от «A–» до «A+»	2 390 282	1 280 766
– с кредитным рейтингом от «BB–» до «BB+»	296 597	582 427
– с кредитным рейтингом от «B–» до «B+»	1 530	7 423 263
– без кредитного рейтинга	62 090	3 491
Всего срочных депозитов	7 037 153	13 429 798
Всего счетов и депозитов в банках	7 119 667	13 476 169

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 3,899,766 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 386,888 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,139,851 тысяча тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет банков (на 31 декабря 2014 года: 1 банк), кредиты которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7,421,953 тысячи тенге.

(б) Обязательные резервы в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371 004 477	273 626 257
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39 754 323	31 301 591
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	410 758 800	304 927 848
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157 021 291	144 173 185
Необеспеченные потребительские займы	125 274 907	139 980 913
Ипотечные кредиты	19 322 139	16 174 953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9 679 939	15 058 722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855 398	46 893
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	312 153 674	315 434 666
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	722 912 474	620 362 514
Резерв под обесценение	(40 578 141)	(32 130 415)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	682 334 333	588 232 099

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ ТЫС. ТЕНГЕ	КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ ТЫС. ТЕНГЕ	ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 780 728	24 349 687	32 130 415
Чистое создание резерва под обесценение	3 497 884	15 654 140	19 152 024
Списания	(1 222 239)	(11 704 379)	(12 926 618)
Влияние изменения валютных курсов	1 076 942	1 145 378	2 222 320

	КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ ТЫС. ТЕНГЕ	КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ ТЫС. ТЕНГЕ	ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11 133 315	29 444 826	40 578 141

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ ТЫС. ТЕНГЕ	КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ ТЫС. ТЕНГЕ	ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 845 687	21 724 771	35 570 458
Чистое создание резерва под обесценение	1 179 554	8 624 188	9 803 742
Списания	(7 763 395)	(6 218 708)	(13 982 103)
Влияние изменения валютных курсов	518 882	219 436	738 318
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7 780 728	24 349 687	32 130 415

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	ВЕЛИЧИНА КРЕДИТА ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ТЫС. ТЕНГЕ	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371 004 477	(9 186 443)	361 818 034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39 754 323	(1 946 872)	37 807 451
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	157 021 291	(4 680 824)	152 340 467
Необеспеченные потребительские займы	125 274 907	(20 103 484)	105 171 423
Ипотечные кредиты	19 322 139	(2 483 178)	16 838 961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9 679 939	(2 174 784)	7 505 155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855 398	(2 556)	852 842
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	722 912 474	(40 578 141)	682 334 333

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ВЕЛИЧИНА КРЕДИТА ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ТЫС. ТЕНГЕ	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273 626 257	(5 753 197)	267 873 060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31 301 591	(2 027 531)	29 274 060
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144 173 185	(1 413 620)	142 759 565
Необеспеченные потребительские займы	139 980 913	(15 936 570)	124 044 343
Ипотечные кредиты	16 174 953	(2 072 561)	14 102 392

	ВЕЛИЧИНА КРЕДИТА ДО ВЫЧЕТА РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ТЫС. ТЕНГЕ	РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15 058 722	(4 926 925)	10 131 797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46 893	(11)	46 882
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	620 362 514	(32 130 415)	588 232 099

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Не обесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	326 354 460	242 322 130
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	5 312 536	17 966 816
- просроченные на срок 90-179 дней	–	38 679
- просроченные на срок 180-360 дней	433 426	94 470
- просроченные на срок более 360 дней	142 771	561 577
Всего не обесцененных кредитов	332 243 193	260 983 672
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	27 706 297	8 606 064
- просроченные на срок менее 90 дней	4 018 350	543 504
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4 291 626	95 178
- просроченные на срок более 360 дней	2 745 011	3 397 839
Всего обесцененных кредитов	38 761 284	12 642 585
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	371 004 477	273 626 257
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(9 186 443)	(5 753 197)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	361 818 034	267 873 060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Не обесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	25 613 952	22 784 176
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	589 050	44 618
- просроченные на срок 90-179 дней	756 675	93 030
- просроченные на срок 180-360 дней	276 895	1 133 247
- просроченные на срок более 360 дней	1 646 843	727 388
Всего не обесцененных кредитов	28 883 415	24 782 459
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	633 217	3 076 738
- просроченные на срок менее 90 дней	4 830 698	–
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2 998 114	34 245
- просроченные на срок более 360 дней	2 408 879	3 408 149
Всего обесцененных кредитов	10 870 908	6 519 132
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	39 754 323	31 301 591
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1 946 872)	(2 027 531)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	37 807 451	29 274 060
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	410 758 800	304 927 848

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(11 133 315)	(7 780 728)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	399 625 485	297 147 120
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	132 592 890	132 460 920
- просроченные на срок менее 30 дней	6 753 438	3 913 919
- просроченные на срок 30-89 дней	3 420 262	2 273 505
- просроченные на срок 90-179 дней	2 917 883	1 730 633
- просроченные на срок 180-360 дней	5 049 849	1 892 164
- просроченные на срок более 360 дней	6 286 969	1 902 044
Всего кредитов на покупку автомобилей	157 021 291	144 173 185
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(4 680 824)	(1 413 620)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	152 340 467	142 759 565
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	81 744 126	103 599 971
- просроченные на срок менее 30 дней	6 099 870	5 720 965
- просроченные на срок 30-89 дней	3 002 467	3 692 664
- просроченные на срок 90-179 дней	4 263 283	3 664 340
- просроченные на срок 180-360 дней	7 563 465	7 324 514
- просроченные на срок более 360 дней	22 601 696	15 978 459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	125 274 907	139 980 913
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20 103 484)	(15 936 570)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	105 171 423	124 044 343
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10 445 269	9 194 662
- просроченные на срок менее 30 дней	1 368 139	659 737
- просроченные на срок 30-89 дней	305 992	534 359
- просроченные на срок 90-179 дней	587 730	956 468
- просроченные на срок 180-360 дней	513 570	692 580
- просроченные на срок более 360 дней	6 101 439	4 137 147
Всего ипотечных кредитов	19 322 139	16 174 953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2 483 178)	(2 072 561)
Ипотечные кредиты, нетто	16 838 961	14 102 392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	4 999 771	7 070 659
- просроченные на срок менее 30 дней	165 081	50 739
- просроченные на срок 30-89 дней	124 600	112 856
- просроченные на срок 90-179 дней	64 992	69 963
- просроченные на срок 180-360 дней	372 937	445 051
- просроченные на срок более 360 дней	3 952 558	7 309 454
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9 679 939	15 058 722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2 174 784)	(4 926 925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	7 505 155	10 131 797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	855 398	46 893
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	855 398	46 893
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченных денежными средствами	(2 556)	(11)

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами, за вычетом резерва под обесценение	852 842	46 882
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	312 153 674	315 434 666
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(29 444 826)	(24 349 687)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	282 708 848	291 084 979
Всего кредитов, выданных клиентам	722 912 474	620 362 514
Общий резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(40 578 141)	(32 130 415)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	682 334 333	588 232 099

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.66–1.04%
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15%–50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12–36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3,996,255 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,971,471 тысячу тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2–6 лет
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2–6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» («ПТП»). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года. Если Группа не учитывала бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, вырос бы на 8,998,774 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 5,659,229 тысяч тенге)
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%–50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока

- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,732,549 тысяч тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должна проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Группа, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ — ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОЦЕНЕННОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ — ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОЦЕНЕННОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА ДАТУ ВЫДАЧИ КРЕДИТА	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ НЕ ОПРЕДЕЛЕНА
Не обесцененные кредиты				
Страхование	101 791 325	–	–	101 791 325
Недвижимость	90 024 337	87 642 695	2 381 642	–
Доходы по будущим договорам	41 989 364	–	–	41 989 364
Зерно	36 409 524	36 409 524	–	–
Транспортные средства	21 335 657	21 331 605	4 052	–
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	24 597 082	–	–	24 597 082
Денежные средства и депозиты	11 024 583	11 024 583	–	–
Оборудование	10 739 572	10 639 917	99 655	–
Права на недропользование	5 981 535	5 981 535	–	–
Незавершенное строительство	2 744 142	2 744 142	–	–
Товары в обороте	662 930	662 930	–	–
Прочее обеспечение	839 087	586 272	–	252 815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	9 472 126	–	–	9 472 126
Всего не обесцененных кредитов	357 611 264	177 023 203	2 485 349	178 102 712
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	13 871 257	13 871 257	–	–
Зерно	3 733 724	3 733 724	–	–

31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ — ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОЦЕНЕННОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ — ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОЦЕНЕННОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА ДАТУ ВЫДАЧИ КРЕДИТА	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ НЕ ОПРЕДЕЛЕНА
Незавершенное строительство	2 005 022	2 005 022	–	–
Доходы по будущим договорам	11 573 497	–	–	11 573 497
Страхование	1 219 316	–	–	1 219 316
Товары в обороте	1 418 800	1 418 800	–	–
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1 077 492	–	–	1 077 492
Оборудование	922 817	922 817	–	–
Транспортные средства	280 835	280 835	–	–
Денежные средства и депозиты	15 627	15 627	–	–
Прочее обеспечение	254 618	254 618		
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5 641 216	–	–	5 641 216
Всего обесцененных кредитов	42 014 221	22 502 700	–	19 511 521
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399 625 485	199 525 903	2 485 349	197 614 233
Не обесцененные кредиты				
Недвижимость	72 021 785	62 055 627	9 966 158	–
Доходы по будущим договорам	65 503 697	–	–	65 503 697
Страхование	39 231 141	–	–	39 231 141
Зерно	24 981 565	20 621 510	4 360 055	–
Транспортные средства	17 600 423	6 578 168	11 022 255	–
Оборудование	10 742 365	8 802 009	1 940 356	–
Незавершенное строительство	7 119 811	7 119 811	–	–
Права на недропользование	6 187 976	6 187 976	–	–
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2 738 102	–	–	2 738 102
Денежные средства и депозиты	4 061 675	4 061 675	–	–
Товары в обороте	1 772 147	914 946	857 201	–
Прочее обеспечение	4 717 218	4 717 218	–	–
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	26 222 294	–	–	26 222 294
Всего не обесцененных кредитов	282 900 199	121 058 940	28 146 025	133 695 234
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	9 290 274	4 129 407	5 160 867	–
Доходы по будущим договорам	2 098 116	–	–	2 098 116
Оборудование	1 294 171	1 219 470	74 701	–
Транспортные средства	218 560	217 915	645	–
Зерно	100 100	100 100	–	–

31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ — ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОЦЕНЕННОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ — ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОЦЕНЕННОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА ДАТУ ВЫДАЧИ КРЕДИТА	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ НЕ ОПРЕДЕЛЕНА
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35 417	–	–	35 417
Страхование	26 532	–	–	26 532
Товары в обороте	17 807	13 310	4 497	–
Денежные средства и депозиты	12 927	–	12 927	–
Прочее обеспечение	3 847	–	3 847	–
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1 149 170	–	–	1 149 170
Всего обесцененных кредитов	14 246 921	5 680 202	5 257 484	3 309 235
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297 147 120	126 739 142	33 403 509	137 004 469

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,581,276 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,369,001 тысяча тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,811,614 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,113,122 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 13,131,707 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 11,733,391 тысяча тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 4,108,761 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 11,654,514 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилеи

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 6,161,624 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,164,762 тысячи тенге) выше без учета обеспечения.

6

Кредиты, выданные малым предприятиям

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,497,976 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 668,011 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 109,697 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 313,971 тысяча тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 6,007,604 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 9,463,786 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,728,670 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 6,352,054 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	163 976 118	100 248 702
Строительство	51 021 833	45 863 515
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	45 438 003	33 597 606
Горнодобывающая промышленность /металлургия	38 798 655	15 438 293
Транспорт	32 396 866	36 380 918
Промышленное производство	25 584 063	19 173 584
Розничная торговля	13 863 710	12 136 818
Услуги	10 795 270	17 197 487
Производство пищевых продуктов	7 055 324	4 604 354
Аренда, прокат и лизинг	4 988 306	6 144 650
Исследовательская деятельность	4 789 800	2 638 171
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2 085 722	2 284 771
Финансовое посредничество	2 043 008	1 710 219
Машиностроение	1 665 897	677 526
Сфера развлечений	1 056 603	598 731
Производство и поставка электроэнергии	520 658	875 747
Издательская деятельность	295 029	301 704
Недвижимость	253 052	164 109
Прочее	4 130 883	4 890 943
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157 021 291	144 173 185
Необеспеченные потребительские займы	125 274 907	139 980 913
Ипотечные кредиты	19 322 139	16 174 953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9 679 939	15 058 722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855 398	46 893
	722 912 474	620 362 514
Резерв под обесценение	(40 578 141)	(32 130 415)
	682 334 333	588 232 099

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 16 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 9), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 223,191,731 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: 108,160,684 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(ж) Перевод финансовых активов

В 2015 году Группа продала третьей стороне портфель потребительских кредитов балансовой стоимостью 4,628,847 тысяч тенге (в 2014 году: 22,367,887 тысяч тенге) за 5,011,587 тысяч тенге (в 2014 году: 23,125,868 тысяч тенге) в соответствии с соглашениями о переуступке. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 382,740 тысяч тенге (в 2014 году: 757,981 тысяча тенге).

В июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне потрфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 154,752 тысячи тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 4,598,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,715,041 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: 4,653,790 тысяч тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 190,273 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 102,456 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,352,533 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,420,864 тысячи тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16 416 301	14 436 547
Ноты НБРК	—	15 336 656
Облигации Правительства Российской Федерации (OFZ)	48 912	—
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5 127 013	2 736 497
	21 592 226	32 509 700
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1 705 317	569 059
Ноты НБРК	—	2 105 498
	1 705 317	2 674 557
	23 297 543	35 184 257

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

ТЫС. ТЕНГЕ	ЗЕМЛЯ И ЗДАНИЯ	КОМПЬЮТЕРЫ И БАНКОВСКОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА	ОФИСНАЯ МЕБЕЛЬ	НЕЗАВЕРШЕННОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО И ОБОРУДОВАНИЕ К УСТАНОВКЕ	УЛУЧШЕНИЕ АРЕНДОВАННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	ТОРГОВАЯ МАРКА	ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	ВСЕГО
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2015 года	11 111 288	12 755 593	838 227	804 508	483 178	892 661	1 075 716	6 584 367	34 545 538
Поступления	–	1 795 797	68 708	53 490	231 503	31 808	–	4 571 923	6 753 229
Переводы	422 895	–	–	–	(422 895)	–	–	–	–
Приобретение дочернего предприятия	107 834	93 586	28 162	90 406	–	–	–	246 964	566 952
Выбытия	(56)	(382 615)	(118 499)	(17 066)	(23 462)	(3 732)	—	(585 194)	(1 130 804)
Влияние пересчета иностранных валют	—	22 895	4 532	3 173	—	—	—	35 953	66 553
Остаток на 31 декабря 2015 года	11 641 961	14 285 256	821 130	934 511	268 144	920 737	1 075 716	10 854 013	40 801 468
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2015 года	(1 444 854)	(5 849 170)	(417 109)	(273 193)	—	(315 784)	(351 985)	(3 046 031)	(11 698 126)
Износ и амортизация за год	(267 281)	(2 258 476)	(89 006)	(84 723)	—	(138 072)	(103 411)	(1 415 973)	(4 356 942)
Выбытия	—	355 513	107 554	15 081	—	3 732	—	558 931	1 040 811
Влияние пересчета иностранных валют	—	(10 265)	(1 792)	(638)	—	—	—	(20 863)	(33 558)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(1 712 135)	(7 762 398)	(400 353)	(343 473)	—	(450 124)	(455 396)	(3 923 936)	(15 047 815)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2015 года	9 929 826	6 522 858	420 777	591 038	268 144	470 613	620 320	6 930 077	25 753 653

ТЫС. ТЕНГЕ	ЗЕМЛЯ И ЗДАНИЯ	КОМПЬЮТЕРЫ И БАНКОВСКОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА	ОФИСНАЯ МЕБЕЛЬ	НЕЗАВЕРШЕННОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО И ОБОРУДОВАНИЕ К УСТАНОВКЕ	УЛУЧШЕНИЕ АРЕНДОВАННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	ТОРГОВАЯ МАРКА	ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	ВСЕГО
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2014 года	10 488 777	10 710 143	700 447	719 842	83 016	547 731	1 075 716	4 508 574	28 834 246
Поступления	796 166	2 696 742	164 115	103 648	400 831	401 683	—	2 155 965	6 719 150
Выбытия	(173 655)	(637 969)	(19 050)	(18 798)	(669)	(56 753)	—	(57 027)	(963 921)
Влияние пересчета иностранных валют	–	(13 323)	(7 285)	(184)	—	—	—	(23 145)	(43 937)
Остаток на 31 декабря 2014 года	11 111 288	12 755 593	838 227	804 508	483 178	892 661	1 075 716	6 584 367	34 545 538
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2014 года	(1 190 871)	(4 470 468)	(354 994)	(208 185)	—	(282 719)	(248 574)	(2 319 844)	(9 075 655)
Износ и амортизация за год	(254 218)	(1 938 566)	(82 778)	(78 724)	—	(89 818)	(103 411)	(753 172)	(3 300 687)
Выбытия	235	551 621	19 050	13 698	—	56 753	—	15 565	656 922
Влияние курсовой разницы	—	8 243	1 613	18	—	—	—	11 420	21 294
Остаток на 31 декабря 2014 года	(1 444 854)	(5 849 170)	(417 109)	(273 193)	—	(315 784)	(351 985)	(3 046 031)	(11 698 126)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2014 года	9 666 434	6 906 423	421 118	531 315	483 178	576 877	723 731	3 538 336	22 847 412

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствовали (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (ж))	4 598 237	5 547 428
Начисленные комиссионные доходы	1 960 925	1 306 578
Дебиторы по заемным операциям	1 684 049	884 828
Расчеты по пластиковым картам	1 673 205	937 119
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	–	9 247 679
Дебиторы по аккредитивам	–	2 395 174
Прочее	1 210 440	1 312 642
Резерв под обесценение	(657 908)	(850 977)
Всего прочих финансовых активов	10 468 948	20 780 471
Предоплаты	851 043	497 095
Авансы по капитальным затратам	767 716	2 089 642
Сырье и материалы	665 932	181 912
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	214 488	608 969
Прочее	2 665	13 171
Резерв под обесценение	(687)	–
Всего прочих нефинансовых активов	2 501 157	3 390 789
Всего прочих активов	12 970 105	24 171 260

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 4,598,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяча тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Величина резерва под обесценение на начало года	850 977	548 429
Чистое создание резерва под обесценение	497 767	260 618
Списания	(773 296)	(7 093)
Влияние курсовой разницы	83 147	49 023
Величина резерва под обесценение на конец года	658 595	850 977

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 31,532 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 23,849 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 4,944 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 4,450 тысяч тенге) является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год и 18,370 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2014 года: 15,245 тысяч тенге).

20. ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА БАНКОВ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Срочные депозиты	4 716 769	3 264 767
Счета типа «Востро»	1 919 032	205 214
	6 635 801	3 469 981

По состоянию на 31 декабря 2015 Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

21. 21 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечания 14, 17).

22. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	32 022 246	13 802 760
- Корпоративные клиенты	73 847 987	59 888 880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	250 361 225	154 993 406
- Корпоративные клиенты	298 404 834	319 814 079
	654 636 292	548 499 125

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 13,686,647 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 4,540,745 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2014 года: 12 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 197,794,583 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 249,067,801 тысячу тенге).

23. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Номинальная стоимость	166 034 680	103 492 180
Дисконт	(3 357 887)	(1 875 565)
Начисленное вознаграждение	1 947 776	1 625 992
	164 624 569	103 242 607

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	ДАТА РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА	ДАТА ПОГАШЕНИЯ	КУПОННАЯ СТАВКА	ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ 2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ 2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08	01-сен-23	инфляция +1%	6.08%	7 641 194	7 667 789
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-янв-19	инфляция +1%	10.75%	1 460 037	1 421 330
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.94%	–	20 957 912
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-нояб-14	6-нояб-17	7.50%	8.50%	155 523 338	73 195 576
					164 624 569	103 242 607

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Номинальная стоимость	24 969 550	29 984 550
Дисконт	(4 069 848)	(4 393 639)
Начисленное вознаграждение	161 750	437 784
	21 061 452	26 028 695

По состоянию на 31 декабря 2015 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена ниже:

	ДАТА РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА	ДАТА ПОГАШЕНИЯ	КУПОННАЯ СТАВКА	ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ 2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ 2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Облигации шестой эмиссии	04-авг-08	01-сен-15	11.00%	10.96%	–	5 181 521
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	9.52%	11 268 920	11 084 476
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12	26-дек-19	8.00%	8.64%	9 792 532	9 749 850
Облигации тринадцатой эмиссии (выкупленные)	26-нояб-13	10-янв-24	9.00%	12.49%	–	12 848
					21 061 452	26 028 695

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

25. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	39 319 092	34 964 212
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1 398 738	1 264 939
Кредиты, полученные от иностранных банков	3 056 106	1 633 422
	43 773 936	37 862 573

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	ВАЛЮТА	СРЕДНЯЯ СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	ГОД ПОГАШЕНИЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ТЫС. ТЕНГЕ
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1,10–8,50%	2016–2035	18 892 054
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3,00%	2016–2021	12 491 198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1,00–2,00%	2034–2035	7 935 840
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024–2026	807 213
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024–2025	591 525
Иностранные банки	Долл. США	4,72–4,82%	2016	3 056 106
				43 773 936

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ВАЛЮТА	СРЕДНЯЯ СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	ГОД ПОГАШЕНИЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ТЫС. ТЕНГЕ
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1,10–8,62%	2015–2034	19 523 987
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3,00%	2015–2021	13 438 003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2,00%	2034	2 002 222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024–2026	908 114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024–2025	356 825
Иностранные банки	Долл. США	4,46–4,51%	2015	1 633 422
				37 862 573

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее — «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Кредиты от Даму и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного, малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, Даму и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Предоплаты по кредитам	4 287 777	4 392 583
Обязательство от продолжающегося участия (Прим. 16 (ж))	3 715 041	4 653 790
Расчеты по платежным картам	1 496 979	866 762
Начисленные административные расходы	340 978	350 342
Задолженность перед страховой компанией	335 609	240 763
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	146 064	199 464
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	53 023	10 165
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	–	184 849
Прочие финансовые обязательства	1 575 674	1 132 120
Всего прочих финансовых обязательств	11 951 145	12 030 838
Кредиторская задолженность перед работниками	553 489	262 968
Прочие налоги к уплате	732 899	297 993
Резерв по отпускам	440 111	627 240
Доходы будущих периодов	343 799	441 238
Прочие нефинансовые обязательства	14 748	2 041
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 085 046	1 631 480
Всего прочих обязательств	14 036 191	13 662 318

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

27. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 33,000,000) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2014 год: 3,000,000 акций).

В течение 2015 года 918,471 обыкновенная акция (в 2014 году: отсутствуют) была выпущена и оплачена по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2015 Г. АКЦИИ	2014 Г. АКЦИИ
Выпущенных по 955.98 тенге	8 368 300	8 368 300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2 631 500	2 631 500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2 930 452	2 930 452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	3 199 352	2 280 881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	17 129 604	16 211 133

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения

резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2014 году: дивиденды в размере 1,500,016 тысяч тенге или 92.53 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,187.14 тенге (31 декабря 2014 года: 3,850.81 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее — «АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Группа была обязана создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 2014 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года требование к Группе в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 7,594,546 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 6,733,233 тысячи тенге).

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Чистая прибыль	3 968 652	11 423 630
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16 299 691	16 211 133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	243,48	704,68

29. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничное банковское обслуживание — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- Корпоративное банковское обслуживание — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- Управление активами и обязательствами — включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК, ЦБРФ и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации

- Банковское обслуживание малых и средних предприятий — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- Казначейство — включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	311 397 895	254 144 549
Розничное банковское обслуживание	298 770 241	283 613 022
Управление активами и обязательствами	87 128 009	145 493 736
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	44 852 832	40 678 626
Казначейство	9 979 435	2 874 478
Нераспределенные активы	285 032 491	109 163 588
Всего активов	1 037 160 903	835 967 999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	311 074 471	332 921 698
Розничное банковское обслуживание	268 977 385	165 272 579
Управление активами и обязательствами	194 161 595	137 458 516
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	53 842 683	37 683 676
Нераспределенные обязательства	131 469 829	94 368 780
Всего обязательств	959 525 963	767 705 249

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Общие активы отчетных сегментов	1 037 160 903	835 967 999
Влияние консолидации	16 796 045	3 557 181
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(62 097 210)	(25 883 725)
Прочие корректировки	(2 863 602)	(5 039 371)
Всего активов	988 996 136	808 602 084

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Общие обязательства отчетных сегментов	959 525 963	767 705 249
Влияние консолидации	15 339 273	5 131 899
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(62 097 210)	(25 883 725)
Прочие корректировки	(2 863 602)	(5 039 371)
Всего обязательств	909 904 424	741 914 052

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть представлена следующим образом:

ТЫС. ТЕНГЕ	КОРПОРАТИВНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ	РОЗНИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	КАЗНАЧЕЙСТВО	УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	ВСЕГО
Процентный доход	26 422 923	5 054 840	47 036 946	62 036	1 607 211	1 277	80 185 233
Комиссионные доходы	1 785 674	1 509 763	16 853 491	–	4 047 276	135 676	24 331 880
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1 166 743	610 101	1 115 620	193 911	(3 734)	–	3 082 641
Прочие доходы	393 725	96 247	3 379 393	–	–	–	3 869 365
Трансфертное ценообразование на фонды	24 740 943	4 260 172	13 317 231	–	31 282 549	220 424	73 821 319
Выручка	54 510 008	11 531 123	81 702 681	255 947	36 933 302	357 377	185 290 438
Процентные расходы	(18 918 815)	(2 723 212)	(10 212 900)	–	(20 633 128)	–	(52 488 055)
Комиссионные расходы	(202 487)	(44 710)	(5 340 535)	(5 909)	(8 632)	(10 428)	(5 612 701)
Убытки от обесценения	(3 558 257)	(330 362)	(13 096 830)	–	–	–	(16 985 449)
Трансфертное ценообразование на фонды	(19 062 640)	(3 284 571)	(35 757 441)	(211 970)	(15 379 467)	(125 230)	(73 821 319)
Операционные расходы (прямые)	(2 275 591)	(1 572 166)	(11 790 451)	(152 076)	(1 567 973)	(89 249)	(17 447 506)
Операционные расходы (косвенные)	(1 623 849)	(1 311 100)	(11 634 841)	–	(172 911)	(44 200)	(14 786 901)
Расход по подоходному налогу	(275 370)	(86 969)	(285 762)	(1 021)	(86 579)	(3 827)	(739 528)
Финансовый результат сегмента	8 592 999	2 178 033	(6 416 079)	(115 029)	(915 388)	84 443	3 408 979
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	–	–	211 159	–	–	7 531 917	7 743 076
Износ и амортизация	(368 426)	(355 150)	(3 051 156)	(57 232)	(223 235)	(301 743)	(4 356 942)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлена следующим образом:

ТЫС. ТЕНГЕ	КОРПОРАТИВНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ	РОЗНИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	КАЗНАЧЕЙСТВО	УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	ВСЕГО
Процентный доход	22 551 716	4 619 251	43 306 111	93 303	1 683 792	593	72 254 766
Комиссионные доходы	1 952 864	1 721 698	16 074 087	—	—	395 840	20 144 489
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1 178 290	439 346	1 323 145	762 118	734	1 221	3 704 854
Прочие доходы	199 342	111 908	2 953 251	—	—	—	3 264 501

ТЫС. ТЕНГЕ	КОРПОРАТИВНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ	РОЗНИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	КАЗНАЧЕЙСТВО	УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	ВСЕГО
Трансфертное ценообразование на фонды	21 962 635	3 243 102	12 472 676	2 560	20 457 337	107 667	58 245 977
Выручка	47 844 847	10 135 305	76 129 270	857 981	22 141 863	505 321	157 614 587
Процентные расходы	(15 668 188)	(2 576 369)	(10 740 196)	(16 028)	(10 169 049)	(1 075 490)	(40 245 320)
Комиссионные расходы	(182 748)	(46 159)	(3 581 541)	(10 614)	(164 140)	(181 017)	(4 166 219)
Убытки от обесценения	(419 017)	(812 367)	(8 119 598)	—	—	—	(9 350 982)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16 519 241)	(2 906 689)	(28 279 748)	(201 056)	(10 169 049)	(170 194)	(58 245 977)
Операционные расходы (прямые)	(1 276 946)	(1 421 524)	(10 816 094)	(196 042)	(1 917 995)	(160 428)	(15 789 029)
Операционные расходы (косвенные)	(1 747 765)	(979 318)	(12 381 844)	—	(313 668)	(262 441)	(15 685 036)
Расход по подоходному налогу	(954 589)	(301 311)	(1 813 802)	(45 493)	(1 517)	(237)	(3 116 949)
Финансовый результат сегмента	11 076 353	1 091 568	396 447	388 748	(593 555)	(1 344 486)	11 015 075
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	—	—	184 482	—	—	6 534 668	6 719 150
Износ и амортизация	(350 390)	(240 614)	(2 332 972)	(45 538)	(214 366)	(116 807)	(3 300 687)

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Доход отчетных сегментов	185 290 438	157 614 587
Влияние консолидации	2 519 113	2 005 514
Трансфертное ценообразование на фонды	(73 821 319)	(58 245 977)
Прочие корректировки	(9 250 235)	(5 923 284)
Всего доходов	104 737 997	95 450 840
Прибыль отчетных сегментов	3 408 979	11 015 075
Прочие корректировки	249 747	405 232
Разница в убытках от обесценения	(2 437 137)	(677 992)
Влияние консолидации	2 747 063	681 315
Всего прибыли	3 968 652	11 423 630

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Данная обзорная проверка была первоначально проведена от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью, и Комитетом по управлению активами и обязательствами («КУАО»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ), возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском («VAR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок– это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2015 и 2014 годов может быть представлена следующим образом:

ТЫС. ТЕНГЕ	МЕНЕЕ 3 МЕСЯЦЕВ	3–6 МЕСЯЦЕВ	6–12 МЕСЯЦЕВ	1–5 ЛЕТ	БОЛЬШЕ 5 ЛЕТ	БЕС-ПРОЦЕНТНЫЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11 174 770	—	—	—	—	74 927 127	86 101 897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	27 260 189	115 872 990	—	—	143 133 179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 583	391 024	788	3 904 037	1 607 085	19 555	5 969 072
Счета и депозиты в банках	—	—	—	—	1 081 243	6 038 424	7 119 667
Кредиты, выданные клиентам	110 336 097	116 313 745	85 933 004	336 710 012	33 041 475	–	682 334 333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145 713	85 281	65 206	10 987 689	12 013 654	—	23 297 543
	121 703 163	116 790 050	113 259 187	467 474 728	47 743 457	80 985 106	947 955 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165 039	—	—	—	—	—	165 039
Депозиты и счета банков	3 418 436	—	1 000 000	230 500	—	1 986 865	6 635 801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2 648 490	—	—	—	—	—	2 648 490
Текущие счета и депозиты клиентов	144 646 327	78 940 397	206 000 346	92 808 446	64 997 134	67 243 642	654 636 292
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 591 727	1 759 732	7 509 503	153 763 607	—	—	164 624 569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	161 750	11 116 055	9 783 647	—	—	21 061 452
Прочие привлеченные средства	3 118 053	1 739 871	4 477 620	18 380 614	16 057 778	—	43 773 936
	155 588 072	82 601 750	230 103 524	274 966 814	81 054 912	69 230 507	893 545 579
	(33 884 909)	34 188 300	(116 844 337)	192 507 914	(33 311 455)	11 754 599	54 410 112

ТЫС. ТЕНГЕ	МЕНЕЕ 3 МЕСЯЦЕВ	3–6 МЕСЯЦЕВ	6–12 МЕСЯЦЕВ	1–5 ЛЕТ	БОЛЬШЕ 5 ЛЕТ	БЕС-ПРОЦЕНТНЫЕ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 304 659	—	—	—	—	105 778 363	112 083 022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522 544	—	—	4 025 156	—	—	4 547 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 546 242	20 935	787	2 988 082	343 403	14 387	5 913 836
Счета и депозиты в банках	2 265 426	—	5 156 528	—	578 718	5 475 497	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам	76 213 642	68 290 020	86 306 835	278 746 723	78 674 879	—	588 232 099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17 565 734	24 089	4 016 059	10 920 025	2 658 350	—	35 184 257
	105 418 247	68 335 044	95 480 209	296 679 986	82 255 350	111 268 247	759 437 083
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	2 155 779	—	916 537	156 500	—	241 165	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 353 570	—	—	—	—	—	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	126 699 403	74 085 231	167 542 439	75 092 331	60 229 514	44 850 207	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 421 329	1 372 326	28 084 838	72 364 114	—	—	103 242 607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	182 443	8 884	16 084 191	9 740 966	12 211	—	26 028 695
Прочие привлеченные средства	2 672 496	1 263 284	4 551 188	17 288 320	12 087 285	—	37 862 573
	40 485 020	76 729 725	217 179 193	174 642 231	72 329 010	45 091 372	726 456 551
	(35 066 773)	(8 394 681)	(121 698 984)	122 037 755	9 926 340	66 176 875	32 980 532

Средние эффективные процентных ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 Г. СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, %			2014 Г. СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, %		
	ТЕНГЕ	ДОЛЛАРЫ США	ПРОЧИЕ ВА-ЛЮТЫ	ТЕНГЕ	ДОЛЛАРЫ США	ПРОЧИЕ ВА-ЛЮТЫ
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	5,00	—	—	0,40	—
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	—	—	—	7,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,27	4,71	—	3,65	4,41	—
Счета и депозиты в банках	—	—	—	7,00	5,50	—
Кредиты, выданные клиентам	19,44	8,48	15,51	19,81	9,48	12,14
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6,18	5,35	6,90	4,38	6,42	—
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	12,00	2,84	8,50	9,00	3,50	8,50
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	73,00	—	—	37,23	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10,52	3,61	2,52	10,43	2,71	1,49
- Розничные клиенты	8,41	3,41	6,29	7,68	4,13	2,53
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,87	8,50	—	9,71	8,33	—
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9,11	—	—	11,13	—	—
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4,03	—	—	4,78	—	—
- Кредиты, полученные от иностранных банков	—	4,81	—	—	4,49	—
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5,50	1,98	—	5,50	1,83	—

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ТЫС. ТЕНГЕ	КАПИТАЛ ТЫС. ТЕНГЕ	ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ТЫС. ТЕНГЕ	КАПИТАЛ ТЫС. ТЕНГЕ
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	360 808	352 475	530 839	530 839
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(360 808)	(352 475)	(530 839)	(530 839)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014	
	ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ТЫС. ТЕНГЕ	КАПИТАЛ ТЫС. ТЕНГЕ	ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ТЫС. ТЕНГЕ	КАПИТАЛ ТЫС. ТЕНГЕ
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	197 133	2 144	105 771
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(197 133)	(2 144)	(105 771)

(ii) Валютныи риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	ДОЛЛАРЫ США ТЫС. ТЕНГЕ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ* ТЫС. ТЕНГЕ	ЕВРО ТЫС. ТЕНГЕ	ПРОЧИЕ ВАЛЮТЫ ТЫС. ТЕНГЕ	ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	55 774 504	6 453 393	5 787 239	422 792	68 437 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 685 276	—	—	—	2 685 276
Счета и депозиты в банках	2 734 479	82 513	—	—	2 816 992
Кредиты, выданные клиентам	202 503 068	6 960 663	9 479 233	–	218 942 964
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 272 541	48 913	—	—	12 321 454
Прочие финансовые активы	2 757 822	657	618 005	2 342	3 378 826
Всего активов	278 727 690	13 546 139	15 884 477	425 134	308 583 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	5 337 783	230 501	22 276	583	5 591 143
Текущие счета и депозиты клиентов	460 042 632	9 846 560	12 969 075	271 824	483 130 091
Долговые ценные бумаги выпущенные	155 523 338	—	—	—	155 523 338
Прочие привлеченные средства	3 647 631	—	—	—	3 647 631
Прочие финансовые обязательства	1 769 969	39 872	46 611	479	1 856 931
Всего обязательств	626 321 353	10 116 933	13 037 962	272 886	649 749 134
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(347 593 663)	3 429 206	2 846 515	152 248	(341 165 694)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	360 258 043	2 541 663	(2 600 220)	–	360 199 486
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 664 380	5 970 869	246 295	152 248	19 033 792

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	ДОЛЛАРЫ США ТЫС. ТЕНГЕ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ* ТЫС. ТЕНГЕ	ЕВРО ТЫС. ТЕНГЕ	ПРОЧИЕ ВАЛЮТЫ ТЫС. ТЕНГЕ	ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	80 521 879	3 824 985	3 484 845	282 740	88 114 449
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	522 544	–	–	522 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905 587	–	–	–	905 587
Счета и депозиты в банках	4 128 619	46 371	–	–	4 174 990
Кредиты, выданные клиентам	90 557 318	4 264 949	4 942 942	–	99 765 209
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 736 497	–	–	–	2 736 497

	ДОЛЛАРЫ США ТЫС. ТЕНГЕ	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ* ТЫС. ТЕНГЕ	ЕВРО ТЫС. ТЕНГЕ	ПРОЧИЕ ВАЛЮТЫ ТЫС. ТЕНГЕ	ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
Прочие финансовые активы	3 865 048	783	296 381	–	4 162 212
Всего активов	182 714 948	8 659 632	8 724 168	282 740	200 381 488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1 108 191	156 501	10 747	18	1 275 457
Текущие счета и депозиты клиентов	287 469 628	4 779 018	8 681 611	251 844	301 182 101
Долговые ценные бумаги выпущенные	73 195 576	–	–	–	73 195 576
Прочие привлеченные средства	1 990 247	–	–	–	1 990 247
Прочие финансовые обязательства	879 530	7 759	15 536	233	903 058
Всего обязательств	364 643 172	4 943 278	8 707 894	252 095	378 546 439
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(181 928 224)	3 716 354	16 274	30 645	(178 164 951)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	181 820 000	–	–	–	181 820 000
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108 224)	3 716 354	16 274	30 645	3 655 049

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 8,200,754 тысяче тенге (в 2014 году: 3,791,284 тысячи тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ		2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	
	ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ТЫС. ТЕНГЕ	КАПИТАЛ ТЫС. ТЕНГЕ	ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ТЫС. ТЕНГЕ	КАПИТАЛ ТЫС. ТЕНГЕ
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	2 026 301	2 026 301	(17 316)	(17 316)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(356 782)	(1 194 174)	(11 989)	(743 271)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	39 407	39 407	2 604	2 604
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	24 360	24 360	4 903	4 903

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски — это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента с определенной длительностью в зависимости от типа позиции.

Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев, особенно это касается исключительно нестандартных сценариев
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА ТЫС. ТЕНГЕ	31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА ТЫС. ТЕНГЕ
Риск колебания валютных курсов	578 989	195 911

6

(в) Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, основной задачей которых является соблюдение утвержденных требований с целью принятия оптимального соотношения рисков и доходов по кредитной деятельности Группы. Кредитная политика утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных)
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний
- методологию оценки предлагаемого обеспечения
- требования к кредитной документации
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	58 020 942	76 911 138
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143 133 179	4 547 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 949 517	5 899 449
Счета и депозиты в банках	7 119 667	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам	682 334 333	588 232 099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23 297 543	35 184 257
Прочие финансовые активы	10 468 948	20 780 471
Всего максимального уровня риска	930 324 129	745 031 283

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты
- сделки «репо», сделки «обратного репо», и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

ТЫС. ТЕНГЕ ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	ПОЛНЫЕ СУММЫ ПРИЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	ПОЛНЫЕ СУММЫ ПРИЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЗАИМОЗАЧТЕНЫ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	ЧИСТАЯ СУММА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	СУММЫ, КОТОРЫЕ НЕ БЫЛИ ВЗАИМОЗАЧТЕНЫ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ		ЧИСТАЯ СУММА
				ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	ДЕНЕЖНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОЛУЧЕННОЕ		
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1 000 000	–	1 000 000	(1 043 600)	–	(43 600)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 240 869	—	1 240 869	(1 115 486)	—	125 383
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 705 317	—	1 705 317	(1 533 004)	—	172 313
Кредиты, выданные клиентам	96 691 442	—	96 691 442	—	(13 686 647)	83 004 795
Всего финансовых активов	100 637 628	—	100 637 628	(3 692 090)	(13 686 647)	83 258 891
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2 648 490)	—	(2 648 490)	2 648 490	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 940 760)	—	(12 940 760)	(745 887)	13 686 647	—
Всего финансовых обязательств	(15 589 250)	—	(15 589 250)	1 902 603	13 686 647	—

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг — амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 13 и 16), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

ТЫС. ТЕНГЕ ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	ПОЛНЫЕ СУММЫ ПРИЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	ПОЛНЫЕ СУММЫ ПРИЗНАННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЗАИМОЗАЧТЕНЫ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	ЧИСТАЯ СУММА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ/ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	СУММЫ, КОТОРЫЕ НЕ БЫЛИ ВЗАИМОЗАЧТЕНЫ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ		ЧИСТАЯ СУММА
				ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	ДЕНЕЖНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОЛУЧЕННОЕ		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 190 687	—	5 190 687	(4 853 006)	—	337 681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 674 557	—	2 674 557	(2 500 564)	—	173 993
Кредиты, выданные клиентам	28 971 665	—	28 971 665	—	(4 540 745)	24 430 920
Всего финансовых активов	66 836 909	–	36 836 909	(7 353 570)	(4 540 745)	24 942 594
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7 353 570)	—	(7 353 570)	7 353 570	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 540 745)	—	(4 540 745)	—	4 540 745	—
Всего финансовых обязательств	(11 894 315)	—	(11 894 315)	7 353 570	4 540 745	—

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования
- управления концентрацией и структурой заемных средств
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент управления активами и обязательствами получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счета и депозиты в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

ТЫС. ТЕНГЕ	ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ И МЕНЕЕ 1 МЕСЯЦА	ОТ 1 ДО 3 МЕСЯЦЕВ	ОТ 3 ДО 6 МЕСЯЦЕВ	ОТ 6 ДО 12 МЕСЯЦЕВ	БОЛЕЕ 1 ГОДА	СУММАРНАЯ ВЕЛИЧИНА ВЫБЫТИЯ / (ПОСТУПЛЕНИЯ) ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	5 412 333	—	—	1 356 324	—	6 768 657	6 635 801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2 684 082	—	—	—	—	2 684 082	2 648 490
Текущие счета и депозиты клиентов	140 253 907	77 438 128	83 958 116	213 514 119	206 399 628	721 563 898	654 636 292
Долговые ценные бумаги выпущенные	63 797	199 196	5 865 772	6 128 765	180 873 952	193 131 482	164 624 569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	766 676	766 676	32 504 621	34 037 973	21 061 452
Прочие привлеченные средства	115 556	2 579 704	1 711 300	5 783 648	44 662 342	54 852 550	43 773 936
Прочие финансовые обязательства	8 144 583	10 644	66 792	14 929	3 714 197	11 951 145	11 951 145

ТЫС. ТЕНГЕ	ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ И МЕНЕЕ 1 МЕСЯЦА	ОТ 1 ДО 3 МЕСЯЦЕВ	ОТ 3 ДО 6 МЕСЯЦЕВ	ОТ 6 ДО 12 МЕСЯЦЕВ	БОЛЕЕ 1 ГОДА	СУММАРНАЯ ВЕЛИЧИНА ВЫБЫТИЯ / (ПОСТУПЛЕНИЯ) ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ
Производные обязательства							
— Поступление	(65 243 449)	—	—	–	–	(65 243 449)	–
— Выбытие	65 408 488	—	—	–	–	65 408 488	165 039
Всего обязательств	156 839 297	80 227 672	92 368 656	227 564 461	468 154 740	1 025 154 826	905 496 724
Условные обязательства кредитного характера	85 446 695		–		–		–

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

ТЫС. ТЕНГЕ	ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ И МЕНЕЕ 1 МЕСЯЦА	ОТ 1 ДО 3 МЕСЯЦЕВ	ОТ 3 ДО 6 МЕСЯЦЕВ	ОТ 6 ДО 12 МЕСЯЦЕВ	БОЛЕЕ 1 ГОДА	СУММАРНАЯ ВЕЛИЧИНА ВЫБЫТИЯ / (ПОСТУПЛЕНИЯ) ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	241 943	2 182 500	—	944 282	203 369	3 572 094	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 408 893	—	—	—	—	7 408 893	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	127 559 213	47 805 817	79 795 441	175 185 017	186 569 526	616 915 014	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	43 768	325 218	4 069 613	24 408 947	100 117 849	128 965 395	103 242 607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	675	275 000	991 295	6 266 970	37 658 341	45 192 281	26 028 695
Прочие привлеченные средства	1 055 268	1 093 331	1 552 350	5 907 637	38 775 437	48 384 023	37 862 573
Прочие финансовые обязательства	7 295 281	67 285	497	14 381	4 653 394	12 030 838	12 030 838
Всего обязательств	143 605 041	51 749 151	86 409 196	212 727 234	367 977 916	862 468 538	738 487 389
Условные обязательства кредитного характера	49 356 962	—	—	—	—	49 356 962	49 356 962

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2015 года:

ТЫС. ТЕНГЕ	ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ И МЕНЕЕ 1 МЕСЯЦА	ОТ 1 ДО 3 МЕСЯЦЕВ	ОТ 3 ДО 12 МЕСЯЦЕВ	ОТ 1 ГОДА ДО 5 ЛЕТ	БОЛЕЕ 5 ЛЕТ	БЕЗ СРОКА ПОГАШЕНИЯ	ПРОСРОЧЕННЫЕ	ВСЕГО
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	86 101 897	—	—	—	—	—	—	86 101 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	46 583	391 812	3 904 037	1 607 085	19 555	—	5 969 072
Счета и депозиты банков	4 301 133	11 871	105 294	11 000	2 690 369	—	—	7 119 667
Кредиты, выданные клиентам	30 667 599	46 810 887	201 983 793	336 592 335	30 749 662	–	35 530 057	682 334 333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145 713	—	150 486	10 987 690	12 013 654	—	—	23 297 543
Текущий налоговый актив	2 316 687	–	–	–	–	–	–	2 316 687
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	25 753 653	—	25 753 653
Прочие активы	5 881 643	650 037	1 174 368	3 130	4 563 525	665 443	31 959	12 970 105
Всего активов	129 414 672	47 519 378	203 805 753	351 498 192	51 624 295	26 438 651	35 562 016	845 862 957
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	5 361 272	—	1 000 000	206 527	68 002	—	—	6 635 801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2 648 490	—	—	—	—	—	—	2 648 490
Текущие счета и депозиты клиентов	137 832 482	73 344 411	284 966 192	93 388 830	65 104 377	—	—	654 636 292
Долговые ценные бумаги выпущенные	56 354	131 691	1 759 732	155 167 289	7 509 503	—	—	164 624 569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	—	—	161 750	9 783 647	11 116 055	—	—	21 061 452
Прочие привлеченные средства	395 273	1 921 200	5 801 411	19 076 418	16 579 634	—	—	43 773 936
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	2 322 654	–	2 322 654
Прочие обязательства	8 907 512	774 161	603 024	37 660	3 713 834	–	–	14 036 191
Всего обязательств	155 201 383	76 171 463	294 292 109	277 660 371	104 091 405	2 322 654	–	909 739 385
Чистая позиция	(25 786 711)	(28 652 085)	(90 486 356)	73 837 821	(52 467 110)	24 115 997	35 562 016	(63 876 428)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2014 года:

ТЫС. ТЕНГЕ	ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ И МЕНЕЕ 1 МЕСЯЦА	ОТ 1 ДО 3 МЕСЯЦЕВ	ОТ 3 ДО 12 МЕСЯЦЕВ	ОТ 1 ГОДА ДО 5 ЛЕТ	БОЛЕЕ 5 ЛЕТ	БЕЗ СРОКА ПОГАШЕНИЯ	ПРОСРОЧЕННЫЕ	ВСЕГО
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	112 083 022	—	—	—	—	—	—	112 083 022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522 544	—	—	—	—	—	—	522 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	2 546 242	21 722	2 988 082	343 403	14 387	—	5 913 836
Счета и депозиты банков	6 017 897	2 299 549	5 158 209	54	460	—	—	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам	28 811 294	35 441 127	151 867 444	274 591 539	75 860 787	—	1 659 908	588 232 099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5 570 411	11 995 323	4 040 148	10 920 025	2 658 350	—	—	35 184 257
Текущий налоговый актив	2 146 329	—	—	—	—	—	—	2 146 329
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	22 847 412	—	22 847 412
Прочие активы	4 189 911	9 908 296	4 326 641	7 002	5 535 622	179 939	23 849	24 171 260
Всего активов	59 341 408	62 190 537	165 414 164	288 506 702	84 398 622	23 041 738	21 683 757	804 576 928
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	205 474	2 155 000	916 537	156 500	36 470	—	—	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 353 570	—	—	—	—	—	—	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	125 320 110	44 150 397	243 126 793	75 604 454	60 297 371	—	—	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	38 662	215 005	21 789 374	73 746 782	7 452 784	—	—	103 242 607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	638	181 806	5 255 109	9 740 966	10 850 176	—	—	26 028 695
Прочие привлеченные средства	1 255 846	527 674	5 585 430	17 847 328	12 646 295	—	—	37 862 573
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	1 795 183	—	1 795 183
Прочие обязательства	7 691 581	626 846	675 343	15 154	4 653 394	—	—	13 662 318
Всего обязательств	141 865 881	47 856 728	277 348 586	177 111 184	95 936 490	1 795 183	—	741 914 052
Чистая позиция	17 475 527	14 333 809	(111 934 422)	111 395 518	(11 537 868)	21 246 555	21 683 757	62 662 876

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов

- По состоянию на 31 декабря 2015 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 89,474,724 тысячи тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

Операционный риск — это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних контролей, которые

руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

На 31 декабря 2014 года, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня, который включал акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

- Общий капитал, который представлял собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относился на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превышала 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требовался для расчета общего капитала и состоял из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамический резерв в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требовался в целях расчета суммы общего капитала и включал субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с требованиями НБРК, действовавшими на 31 декабря 2014 года, банки должны были поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1-1);

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);

- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции Банка для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения Банка в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, были следующими:

- k1-1 — не менее чем 0.05
- k1-2 — не менее чем 0.05
- k2 — не менее чем 0.1.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 — 0.05
- k1-2 — 0.06
- k2 — 0.075.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями АФН, установленными в Правилах №358 от 30 сентября 2005 года, по состоянию на 31 декабря:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал:		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций[1]	36 110 211	30 110 207
Дополнительно оплаченный капитал	2 025 632	2 025 632
Нераспределенная нормативная установленная прибыль прошлых лет	21 246 598	10 231 524
Нераспределенная прибыль текущего периода[2]	3 548 260	–
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых лет	8 234 923	8 234 923
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	6 719 532	6 719 532
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(183 462)	–
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл[3]	(7 006 939)	(1 703 394)
Всего капитала 1-го уровня	70 694 755	55 618 424
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	(74 143)
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	18 942 973	21 578 886
Чистый нормативный доход за отчетный год	–	11 015 075
Всего капитала 2-го уровня	18 942 973	32 519 818
Всего капитала	89 637 728	88 138 242

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Итого нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг	Не применимо	834 784 096
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	804 761 025	699 177 181
Обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	43 987 260	30 395 990
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	39 044	–
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	1 777 146	953 010
Операционный риск	23 554 643	22 498 003
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	874 119 118	753 024 184
k1 (31 декабря 2014 года: k1-1)	0,081	0,067
k1-2	0,081	0,074
коэффициент k2	0,103	0,117

[1] По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерный капитал состоит из обыкновенных и привилегированных акций.

[2] По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль текущего периода включена в капитал 2-го уровня.

[3] По состоянию на 31 декабря 2014 года резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включено в капитал 2-го уровня.

[4] По состоянию на 31 декабря 2014 года лицензии на осуществление банковской деятельности, учитываемые в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», исключены из состава нематериальных активов.

Группа проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	49 051 753	24 533 434
Гарантии	34 924 212	21 805 930
Аккредитивы	1 470 730	3 017 598
	85 446 695	49 356 962

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 3 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2015 года величина этих обязательств составила 44,056,565 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,752,800 тысяч тенге).

33. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Менее 1 года	1,640,490	378,333
От 1 года до 5 лет	4,802,873	1,741,258
	6,443,363	2,119,591

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного года сумма в размере 1,966,505 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2014 году: 1,725,183 тысячи тенге).

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская Финансовая Компания» (далее, «Материнская Компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Члены Совета директоров	824 850	1 091 509
Члены Правления	509 543	638 932
Прочий ключевой управленческий персонал	1 613 098	1 635 777
	2 947 491	3 366 218

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	2014 г. ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	42 354	9,67	329 427	6,02
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	12 362 211	6,43	7 269 012	7,27

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ	2014 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Прибыль или убыток		
Процентный доход	188	12 213
Процентные расходы	(340 384)	(658 743)

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	МАТЕРИНСКАЯ КОМПАНИЯ		ПРОЧИЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		ПРОЧИЕ СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*		ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
— в тенге	—	—	—	—	12 076 417	9.57	12 076 417
— в долларах США	—	—	—	—	99 828 328	6.51	99 828 328
— в других валютах	—	—	—	—	–	—	–
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	—	—	—	—	(685 958)	–	(685 958)
Прочие активы							
— In KZT	–	20 760	855 163	875 923		–	875 923
– In USD	–	–	1 650 082	1 650 082		–	1 650 082
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
— в тенге	5 924	–	1 282 386	11.45	5 502 962	4.48	6 791 272
— в долларах США	180 498	0.01	1 661 934	3.94	67 151 106	2.04	68 993 538
— в других валютах	—	–	83 740	–	1 262 481	4.28	1 346 221
Долговые ценные бумаги выпущенные							
— в тенге	34 828	7.41	40 586	5.68	—	–	75 414
— в долларах США	–	–	12 139 375	8.50	–	–	12 139 375
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
— в тенге	—	–	24 770	5.39	—	–	24 770
Прочие обязательства							

31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	МАТЕРИНСКАЯ КОМПАНИЯ		ПРОЧИЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		ПРОЧИЕ СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*		ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	
— в тенге	—	–	337 708	–	3 214	–	340 922
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	—	–	—	–	4 829 314	–	4 829 314
Прибыль/(убыток)							
Процентный доход	—	–	—	–	3 640 204	–	3 640 204
Процентные расходы	(7 445)	–	(846 150)	–	(2 254 801)	–	(3 108 396)
Комиссионный доход	690	–	27 192	–	422 018	–	449 900
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(50 707)	–	(5 801 034)	–	17 701 074	–	11 849 333
Прочие операционные расходы, нетто	—	–	–	–	(58 354)	–	(58 354)
Убытки от обесценения	—	–	–	–	(451 321)	–	(451 321)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	—	–	(40 008)	–	(25 869)	–	(65 877)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	МАТЕРИНСКАЯ КОМПАНИЯ		ПРОЧИЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		ПРОЧИЕ СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*		ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
— в тенге	–	–	–	–	4 161 605	11.82	4 161 605
— в долларах США	–	–	–	–	33 774 250	6.84	33 774 250
— в других валютах	–	–	–	–	363 154	10.00	363 154
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	–	–	–	–	(126 210)	–	(126 210)
Прочие активы							
— в тенге	–	–	1 190 659	–	248	–	1 190 907

31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	МАТЕРИНСКАЯ КОМПАНИЯ		ПРОЧИЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		ПРОЧИЕ СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*		ВСЕГО ТЫС. ТЕНГЕ
	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	ТЫС. ТЕНГЕ	СРЕДНЯЯ ЭФФЕКТИВНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	16 692	4.13	3 876 711	6.98	13 449 572	4.98	17 342 975
- в долларах США	2 188 686	2.00	88 818	1.66	68 549 106	2.02	70 826 610
- в других валютах	–	–	269 331	0.83	2 618 806	1.21	2 888 137
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	34 231	6.58	703 736	12.76	–	–	737 967
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	–	–	39 827	9.23	–	–	39 827
Прочие обязательства							
- в тенге	–	–	241 397	–	4 888	–	246 285
- в других валютах	–	–	–	–	13 964	–	13 964
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	–	–	–	–	444 074	–	444 074
Гарантии полученные	–	–	–	–	2 751 144	–	2 751 144
Аккредитивы	–	–	–	–	2 404 096	–	2 404 096
Прибыль/(убыток)							
Процентный доход	–	–	–	–	1 628 932	–	1 628 932
Процентные расходы	(8 750)	–	(230 118)	–	(1 996 459)	–	(2 235 327)
Комиссионный доход	719	–	41 356	–	459 008	–	501 083
Прочие операционные расходы, нетто	(246 132)	–	97 476	–	(134 999)	–	(283 655)
Убытки от обесценения	–	–	–	–	(52 266)	–	(52 266)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	–	–	–	–	(34 391)	–	(34 391)

*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской Компании.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, выданные клиентам на сумму 98,660,897 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2014 года: 41,753,759 тысяч тенге).

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

ТЫС. ТЕНГЕ	ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	ПРОЧИЕ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	ВСЕГО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	86 101 897	–	–	86 101 897	86 101 897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143 133 179	–	–	–	–	143 133 179	143 133 179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	5 969 072	–	5 969 072	5 969 072
Счета и депозиты банков	–	–	7 119 667	–	–	7 119 667	7 119 667
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	–	–	398 738 739	–	–	398 738 739	387 473 857
Кредиты, выданные розничным клиентам	–	–	283 595 594	–	–	283 595 594	270 603 760
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	–	18 170 530	–	–	–	18 170 530	17 588 747
Корпоративные облигации	–	5 127 013	–	–	–	5 127 013	4 915 417
Прочие финансовые активы	–	–	10 468 948	–	–	10 468 948	10 468 948
	143 133 179	23 297 543	786 024 845	5 969 072	–	958 424 639	933 374 544
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165 039		–		–	165 039	165 039
Счета и депозиты банков	–		–		6 635 801	6 635 801	6 635 801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–		–		2 648 490	2 648 490	2 648 490
Текущие счета и депозиты клиентов	–		–		654 636 292	654 636 292	666 197 209
Долговые ценные бумаги выпущенные	–		–		164 624 569	164 624 569	164 008 535
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	–		–		21 061 452	21 061 452	16 755 211
Прочие привлеченные средства	–		–		43 773 936	43 773 936	43 773 936
Прочие финансовые обязательства	–		–		11 951 145	11 951 145	11 951 145
	165 039		–		905 331 685	905 496 724	912 135 366

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

ТЫС. ТЕНГЕ	ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	ПРОЧИЕ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	ВСЕГО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	112 083 022	–	–	112 083 022	112 083 022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 547 700	–	–	–	–	4 547 700	4 547 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	5 913 836	–	5 913 836	5 913 836
Счета и депозиты банков	–	–	13 476 169	–	–	13 476 169	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	–	–	297 147 120	–	–	297 147 120	289 804 993
Кредиты, выданные розничным клиентам	–	–	291 084 979	–	–	291 084 979	283 849 678
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	–	32 447 760	–	–	–	32 447 760	32 427 946
Корпоративные облигации	–	2 736 497	–	–	–	2 736 497	2 510 777
Прочие финансовые активы	–	–	20 780 471	–	–	20 780 471	20 780 471
	4 547 700	35 184 257	734 571 761	5 913 836	–	780 217 554	765 394 592
Счета и депозиты банков	–	–	–	–	3 469 981	3 469 981	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	–	–	–	7 353 570	7 353 570	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	–	–	548 499 125	548 499 125	549 271 150
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	–	–	103 242 607	103 242 607	102 402 013
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	–	–	26 028 695	26 028 695	24 431 940
Прочие привлеченные средства	–	–	–	–	37 862 573	37 862 573	37 862 573
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	12 030 838	12 030 838	12 030 838
	–	–	–	–	738 487 389	738 487 389	736 822 065

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства — урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 13, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 19,555 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 14,387 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.5–21.6% и 6.0–18.7%, соответственно;
- для расчета будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.2–21.2% и 0.1–9.7%, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные

6

которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

ТЫС. ТЕНГЕ	УРОВЕНЬ 2	УРОВЕНЬ 3	УРОВЕНЬ 4
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	–	143 133 179	143 133 179
- Производные обязательства	–	(165 039)	(165 039)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 949 517	–	5 949 517

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

ТЫС. ТЕНГЕ	УРОВЕНЬ 2	УРОВЕНЬ 3	УРОВЕНЬ 4
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	522 544	–	522 544
- Производные активы	–	4 025 156	4 025 156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	5 899 449	–	5 899 449

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных, за исключением сделок «своп», заключенных с НБРК.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 12). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

ТЫС. ТЕНГЕ	УРОВЕНЬ 3 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД	
	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Остаток на начало года	4 025 156	–
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 13)	132 353 658	165 039
Предоплата по купону (Примечание 13)	6 754 365	–
Остаток на конец года	143 133 179	165 039

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

ТЫС. ТЕНГЕ	ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД
	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ
Остаток на начало года	–
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 13)	(608 869)
Предоплаченное вознаграждение (Примечание 13)	4 634 025
Остаток на конец года	4 025 156

Для определения справедливой стоимости сделок «своп», руководство приняло ставку вознаграждения равной: в тенге — 7.00%–13.90% и в долл. США — 0.78%–1.08%. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, выраженным в тенге, увеличилась на 1%, то справедливая стоимость сделок валютных «свопов», заключенных с НБРК, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, увеличилась бы на 2,005,243 тысячи тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы право досрочного прекращения действия сделок было применено на три месяца раньше, то влияние на прибыль или убыток было бы представлено уменьшением справедливой стоимости на 2,134,086 тысячи тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

ТЫС. ТЕНГЕ	УРОВЕНЬ 2	УРОВЕНЬ 3	ВСЕГО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	ВСЕГО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86 101 897	–	86 101 897	86 101 897
Счета и депозиты банков	7 119 667	–	7 119 667	7 119 667
Кредиты, выданные клиентам	617 617 558	45 754 062	663 371 620	682 334 333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22 504 164	–	22 504 164	23 297 543
Обязательства				
Счета и депозиты банков	6 635 801	–	6 635 801	6 635 801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2 648 490	–	2 648 490	2 648 490
Текущие счета и депозиты клиентов	666 197 209	–	666 197 209	654 636 292
Долговые ценные бумаги выпущенные	164 008 535	–	164 008 535	164 624 569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16 755 211	–	16 755 211	21 061 452
Прочие привлеченные средства	43 773 936	–	43 773 936	43 773 936

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

ТЫС. ТЕНГЕ	УРОВЕНЬ 2	УРОВЕНЬ 3	ВСЕГО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	ВСЕГО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112 083 022	–	112 083 022	112 083 022
Счета и депозиты банков	13 476 169	–	13 476 169	13 476 169
Кредиты, выданные клиентам	546 117 347	27 537 324	573 654 671	588 232 099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34 938 723	–	34 938 723	35 184 257
Обязательства				
Счета и депозиты банков	3 469 981	–	3 469 981	3 469 981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7 353 570	–	7 353 570	7 353 570
Текущие счета и депозиты клиентов	549 271 150	–	549 271 150	548 499 125
Долговые ценные бумаги выпущенные	102 402 013	–	102 402 013	103 242 607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24 431 940	–	24 431 940	26 028 695
Прочие привлеченные средства	37 862 573	–	37 862 573	37 862 573
Прочие финансовые обязательства	12 030 838	–	12 030 838	12 030 838

37. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с Материнским банком.

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку Группа получила контроль над объединенной совокупностью видов деятельности, которые она способна осуществлять, и активами, которыми она может управлять с целью получения прибыли для Группы. Получение контроля над АО «БанкПозитив Казахстан» позволит Группе расширить свое присутствие на казахстанском рынке.

Если бы приобретение состоялось 1 января 2015 года, то процентный и прочий доход от операционной деятельности, а также прибыль Группы до налогообложения за год были бы выше на 1,233,037 тысяч тенге. При определении данных величин было сделано допущение о том, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года были бы такими же, что и корректировки справедливой стоимости, возникшие на дату приобретения. Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика, и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью и общей суммой инвестиций в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от слияния АО «БанкПозитив Казахстан» с АО «Евразийский Банк» в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке.

В следующей таблице представлены признанные суммы приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения:

ТЫС. ТЕНГЕ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ, ПРИЗНАННАЯ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	8 077 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 200
Счета и депозиты в банках	58 601
Кредиты, выданные клиентам	13 044 849
Текущий налоговый актив	18 822
Основные средства и нематериальные активы	566 952
Прочие активы	484 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков	(64 281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 101 914)
Отложенные налоговые обязательства	(162 223)
Прочие обязательства	(145 539)
Идентифицируемые чистые активы	11 779 202
Возмещение, уплаченное денежными средствами	(7 949 116)
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	8 077 591
Чистое поступление денежных средств	128 475

Глоссарий терминов и сокращеий

Начисленное вознаграждение

Процентные выплаты по кредитам, которые учитываются в финансовой отчетности банка, но фактически еще не оплачены заемщиками. Низкая доля начисленного вознаграждения в балансе банка характеризует его устойчивость.

СНГ

Содружество Независимых Государств. Объединение бывших республик Советского Союза.

Коэффициент достаточности капитала

Показатель, применяемый регулятором для измерения общего капитала банка по отношению к величине активов, взвешенных по уровню риска. Регулятор устанавливает минимальный уровень, необходимый для того, чтобы банки могли выдержать потенциальные убытки.

Центральный Банк Российской Федерации (ЦБРФ)

Центральный банк России (www.cbr.ru).

Отношение расходов к доходам

Отношение расходов на персонал и прочих общих и административных расходов к валовому операционному доходу. Данный показатель, вместе с уровнем убытков от обесценения кредитов, определяет прибыльность банка.

ERG

Eurasian Resources Group S.a.r.l. (в прошлом ENRC).

Евро

Официальная валюта еврозоны. Буквенный код валюты: EUR.

Отношение кредитов к депозитам

Отношение совокупных кредитов банка к объему совокупных депозитов. Также рассчитывается, как общий объем кредитов или объем кредитов за вычетом резервов, при этом обычно используется объем кредитов за вычетом резервов. У большинства банков этот коэффициент находится в диапазоне 80–120%. Чрезмерно высокий коэффициент свидетельствует о том, что банк получает фондирование с рынков капитала и от других банков, а не за счет более стабильной депозитной базы. Слишком низкий коэффициент, возможно, означает наличие у банка низкой рентабельности активов, поскольку кредиты являются более прибыльными активами в балансе банка.

Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК)

Центральный банк Казахстана (www.nationalbank.kz).

Чистая процентная маржа

Отношение разницы процентных доходов и процентных расходов к величине процентных активов. Является показателем прибыльности процентных активов.

Неработающие/просроченные кредиты

Кредиты с эффектом обесценения и просрочкой, превышающей 90 дней, включающие в себя всю сумму кредита, а не только суммы просроченных выплат (согласно определению большинства юрисдикций). Доля неработающих кредитов рассчитывается как отношение суммы всех неработающих кредитов к совокупному портфелю кредитов. Согласно МСФО, вознаграждение, начисленное на неработающие кредиты, также учитывается в расчетах. По стандартам НБРК, учитывается только сумма кредита, хотя применяются более жесткие критерии определения неработающих кредитов по сравнению с МСФО. Высокий показатель доли неработающих кредитов представляет угрозу прибыльности, движению денежных средств и платежеспособности банка.

Рентабельность активов

Показатель доходности всей структуры капитала. Представляет собой отношение чистой прибыли за определенный год к средней величине совокупных активов за этот год.

Рентабельность капитала

Показатель дохода акционеров. Представляет собой отношение чистой прибыли за определенный год к средней величине собственного капитала за этот год. Также этот показатель характеризует эффективность использования не всего капитала (или активов) организации, а только той его части, которая принадлежит собственникам предприятия.

Активы, взвешенные по уровню риска

Различным активам присущи разные уровни риска. Регулятор устанавливает определенный весовой коэффициент риска для определенного класса активов (государственные облигации обладают более низким уровнем риска, чем облигации корпораций; обеспеченные кредиты характеризуются более низким уровнем риска, чем необеспеченные; уровень риска неработающих кредитов выше, чем у работающих кредитов и т.д.). Взвешенные по уровню риска активы представляют собой сумму активов, откорректированную на величину риска.

Российский рубль

Валюта Российской Федерации. Буквенный код валюты: RUB.

Тенге

Валюта Республики Казахстан, введенная 15 ноября 1993 года. Буквенный код валюты: KZT.

Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.1)

Отношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка.

Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)

Отношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, взвешенных по степени кредитного и рыночного риска, условных и возможных обязательств и условных активов, с учетом количественных показателей уровня операционного риска.

Коэффициент достаточности общего капитала (k2)

Отношение общего капитала к сумме активов, взвешенных по степени кредитного и рыночного риска, условных и возможных обязательств и условных активов, с учетом количественных показателей уровня операционного риска.

Капитал первого уровня

Показатель капитала, применяемый регулятором и соотносимый с общей величиной активов или взвешенных по риску активов. Включает в себя акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход по акциям, нераспределенную прибыль/накопленный убыток прошлых лет и резервы для их покрытия, бессрочные финансовые инструменты за вычетом нематериальных активов и убытков текущего года.

Капитал второго уровня

Доход текущего года, резервы переоценки, соответствующий субординированный долг и совокупный резерв на обесценение в размере, не превышающем 1,25% от величины активов, взвешенных по уровню риска.

Капитал третьего уровня

Субординированный долг, не включенный в капитал второго уровня.

Общий капитал

Сумма капитала первого уровня, капитала второго уровня (в размере, не превышающем капитала первого уровня) и капитала третьего уровня (в размере, не превышающем 250% доли капитала первого уровня, предназначенной для покрытия рыночного риска) за вычетом инвестиций в основной капитал или субординированного долга, если их сумма превышает 10% от совокупного объема капитала первого уровня и капитала второго уровня.

Доллар США

Валюта Соединенных Штатов Америки. Буквенный код валюты: USD.

Всемирный банк

Международная финансовая организация, созданная с целью организации финансовой и технической помощи развивающимся странам.

Контактная информация

Внешние аудиторы и регистратор ценных бумаг

РЕГИСТРАТОР ЦЕННЫХ БУМАГ

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Республика Казахстан
050000, г. Алматы,
ул. Сатпаева, 30А/3
Тел.: +7 (727) 272 47 60
E-mail: info@tisr.kz
www.tisr.kz

ВНЕШНИЕ АУДИТОРЫ

ТОО «КПМГ АУДИТ»

Республика Казахстан
050051, г. Алматы,
пр. Достык, 180
Тел.: +7 (727) 298 08 98
E-mail: company@kpmg
www.kpmg.com

Информация о банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Юридический адрес: 050002, Республика Казахстан,
г. Алматы, ул. Кунаева, 56.
Генеральная лицензия на проведение банковских операций
№ 237, выданная 28 декабря 2007 года
Лицензия на занятие брокерской
и дилерской деятельностью № 0401100623.
Лицензия на занятие кастодиальной деятельностью
№ 0407100189.

Официальный веб-сайт
www.eubank.kz

Нас также можно найти:
facebook.com/eurasianbank
twitter.com/BankEurasian
Instagram/eurasianbank
vk.com/eubank_kz

Контакт-центр:
7722 — бесплатный короткий номер
(с мобильного телефона по Казахстану)
Тел.: +7 (727) 3327722
Email: contactcenter@eubank.kz

По любым вопросам в отношении отчета или его содержания:
АО «Евразиискии банк»
Республика Казахстан
050002, г. Алматы
ул. Кунаева, 56
Тел.: +7 (727) 2599599
E-mail: investors@eubank.kz