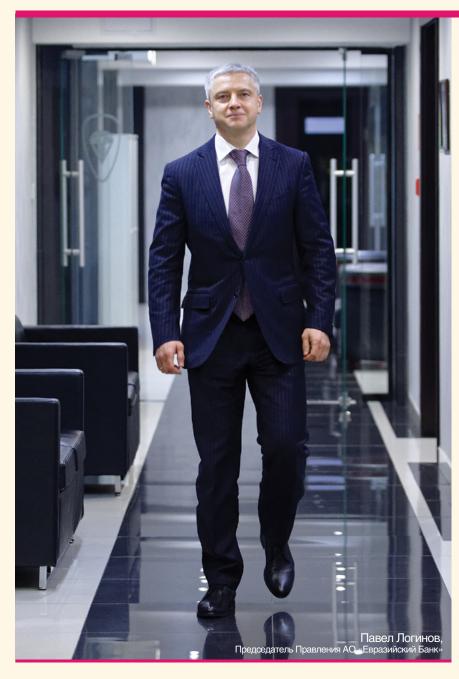
"016

Евразийский Банк



УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

минувшего года наш Банк принял моей жизни, проект интересный. курс на создание новой 5-летней стратегии развития, которая была

одобрена Советом директоров в феврале 2017 года.

Вашему вниманию предлагается го- В декабре 2016 года Совет директодовой отчет Евразийского банка за ров утвердил меня в должности Пред-2016 год, который ознаменовался седателя Правления. Евразийский для нас важным событием. В конце это четвертый масштабный проект в

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2
Миссия	
Ценности	
Награды	
География деятельности	
Ключевые показатели	
Рейтинг	
Ключевые события	4
События после отчетной даты	5
	5
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	6
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ	8
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
Экономика и рыночные условия	10
Краткий обзор	
экономики	10
Рейтинги и позиция международных	4.0
организаций	
Рынок капитала	
Банковский сектор	
Перспективы развития экономики	
Сегменты бизнеса	
Корпоративный бизнес	
Крупные проекты	
Розничный бизнес	
Финансовый обзор	
Обзор отчета о прибылях и убытках	
Обзор бухгалтерского баланса	25

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	31
Принципы корпоративного управления	31
Организационная структура	
Отношения	0_
с акционерами	33
Отношения с НБК и KASE	33
Совет директоров	34
Изменения в составе Совета директоров после отчетной даты	36
Деятельность Совета директоров	
Комитеты при совете директоро	
Аудиторский комитет	
У Комитет по рискам и внутреннему контролю	
Комитет по вознаграждениям	
Комитет по стратегическому планированию и	
социальным вопросам	38
Комитет по управлению активами и обязательствами	38
Кредитный комитет Совета директоров	38
Выплата дивидендов	38
Правление	39
Изменения в составе правления после отчетной даты	
Вознаграждение	41

	1	9
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	4	
Управление рыночными рисками		43
Управление кредитными рисками		43
Управление риском ликвидности		44
Управление операционными рисками		45
Управление комплаенс-рисками		46
Управление правовыми рисками		47
Управление непрерывностью деятельности		47
Управление рисками ИТ и ИБ		47
МАРКЕТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА	4	8
УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ	4	9
Кадровый потенциал		49
Система оценки и		
мотивация персонала		50
Обучение		51
ВКЛАД В СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ	5	1
ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ	5	3
ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА	5	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	5	4

АКТИВЫ

Активы Банка в 2016 году выросли на 1,6% и составили 1005,3 млрд тенге. Во многом динамику активов определяет изменение кредитного портфеля, который составляет 69% баланса.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Общий объем выданных кредитов в 2016 году увеличился на 3% до 742,7 млрд тенге. Объем кредитов корпоративным клиентам почти достиг 450,2 млрд тенге. Кредиты розничным клиентам составили 292,5 млрд тенге.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ 95,2 млрд

Собственный капитал Банка в 2016 году значительно вырос - на 20%, или на 16,1 млрд тенге, и в результате сложился к концу году на уровне 95,2 млрд тенге.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

АО «Евразийский банк» является казахстанским банком, предлагающим своим клиентам банковские услуги в сфере корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса.

Основанный в 1994 г., Банк представлен во всех регионах Казахстана.

Имеет дочерний банк в России (Москва) с филиалами в Новосибирске, Омске и Челябинске. Дочерний банк в России обслуживает корпоративных клиентов из Казахстана, осуществляющих торговые операции в рамках Евразийского экономического союза.

На конец 2016 года Евразийский банк занимал 10-е место среди банков Казахстана по величине активов, составивших 3,9% активов всего банковского сектора.

Миссия

Мы используем возможности финансовых инструментов Успешная деятельность Банка подтверждена наградами 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.

Награды

от международных изданий в номинациях

Q	«ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА» 2016 г. международноге издание Global Finance
	«ЛУЧШИЙ РОЗНИЧНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» 2012—2013 гг, 2015—2016 гг. международное финансовое издание Asian Banking & Finance
ŢŢŢ	«ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА» 2013 – 2015 гг. международное экономическое издание EMEA Finance
Q	«ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА» 2014 г. европейский финансово- экономический журнал IAIR
Q	«ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА» 2012 г. международное финансовое издание Euromoney
99	«БАНК ГОДА В КАЗАХСТАНЕ» 2012 г., 2014 г. международное финансовое издание TheBanker

ДЕПОЗИТЫ

Рост суммы счетов и депозитов в 2016 году составил 3% и их объем достиг 671,2 млрд тенге. Основным драйвером роста депозитов в 2016 году стали розничные клиенты.

КЛИЕНТЫ

Мы непрерывно работаем над тем, чтобы наилучшие стандарты обслуживания стали нашим конкурентным преимуществом. Мы строим долгосрочные отношения с клиентами и партнерами, основанные на открытости и доверии.

РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ

Несмотря на рост конкурентного давления, Банк остается одним из ключевых игроков на рынке розничного банкинга в Казахстане, в том числе благодаря привлекательным для клиентов банковским услугам.

География деятельности





БЕЗОПАСНОСТЬ

В марте 2016 года Банк получил сертификацию PCI DSS, подтверждающую соответствие информационной карточной системы международным стандартам безопасности осуществления операций.

НАДЕЖНОСТЬ

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги казахстанского Евразийского банка на уровне «В/В». Прогноз по рейтингам остается «Стабильным».

КОНКУРЕНЦИЯ

Сейчас Банк занимает 9-е место по кредитованию с рыночной долей 3,9% (+0,39 пп.) и 10-е место среди банков Казахстана по величине активов, составивших 3,9% активов всего банковского сектора.

Ключевые показатели

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, МЛРД ТЕНГЕ	2012	2013	2014	2015	2016
Совокупные активы	470,5	588,6	808,6	989,0	1 005,3
Займы клиентам	354,6	432,5	588,2	682,3	696,4
Депозиты клиентов	314,7	404,7	548,5	654,6	671,2
Собственный капитал	47,8	58,8	66,7	79,1	95,2
Операционный доход	38,4	51,5	54,5	55,0	47,4
Чистая прибыль	9,8	13,1	11,4	4,0	0,4
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	8,0%	8,6%	7,4%	8,1%	9,7%
Коэффициент достаточности капитала	13,0%	15,9%	11,7%	10,3%	11,6%

Доля рынка	2012	2013	2014	2015	2016
Активы	3,4%	3,8%	4,6%	4,4%	3,9%
Займы клиентам (нетто)	3,2%	3,3%	4,1%	4,2%	4,5%
Депозиты корпоративных клиентов	3,9%	4,2%	5,3%	4,1%	3,8%
Депозиты розничных клиентов	2,9%	3,5%	3,8%	3,8%	3,7%

Рейтинг

Standard & Poor's: В/стабильный/В, kzBB (29.06.16)

Ключевые события



РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА

На запущенной онлайн-платформе Pay.Smartbank.kz доступен сервис денежных переводов между картами всех казахстанских банков. Появилась также возможность погасить кредит Евразийского банка платежной картой любого казахстанского банка.



ПРИСОЕДИНЕНИЕ EU BANK

Евразийский банк официально произвел процедуру присоединения EU Bank (ранее – БанкПозитив Казахстан), получив разрешение Национального Банка и подписав соответствующий передаточный акт. После слияния укрупнившийся банк продолжит работу под брендом «Евразийский банк».

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

Банк продолжает удерживать лидирующие позиции в сегменте автокредитования. По итогам 2016 года доля новых автомобилей, проданных в кредит через наш Банк, составила 19,1%.

19,1%

ФОНДИРОВАНИЕ

В 2016 году сохранялась напряженность на рынке фондирования. Давление на ликвидность вынудило Банк продолжить использование дорогих инструментов на рынке привлечения средств, включая валютные свопы.

УВЕЛИЧЕНИЕ ПЕНСИЙ И ЗАРПЛАТ КЛИЕНТОВ

Евразийский банк запустил новую услугу – начисление процентов на остаток на карточном счете. Начиная с середины апреля 2016 года владельцы карт Евразийского получают дополнительную прибыль, аналогичную доходу от депозита.

БАНК ПЕРВЫМ ВНЕДРИЛ РЕЧЕВУЮ АНАЛИТИКУ ЗВОНКОВ НА КАЗАХСКОМ ЯЗЫКЕ

Евразийский банк внедрил в систему коммуникаций с клиентами инновационное программное обеспечение Verint, взяв под контроль общение по телефону операторов контакт-центра с клиентами.

- УВЕЛИЧЕНИЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛ НА 15 МЛРД ТЕНГЕ Собственный капитал Евразийского банка в соответствии с решением Совета директоров увеличен на 15 млрд тенге. Таким образом, уставный капитал Банка вырос на 42%, а регуляторный капитал превысил 100 млрд тенге.
- НАЗНАЧЕН НОВЫЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
 Совет директоров Евразийского банка принял решение о назначении Павла Логинова Председателем Правления Банка.
- БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА УДОСТОЕНА ВЫСОКОЙ НАГРАДЫ Евразийский банк получил награду от Ассамблеи народа Казахстана (АНК) конституционного органа при Президенте Республики Казахстан. Председателем Ассамблеи является Нурсултан Назарбаев.
- МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРИЗНАНИЕ
 Международное экономическое издание EMEA Finance признало Евразийский лучшим банком Казахстана по итогам 2015 г. Подобного звания Банк удостаивается уже третий год подряд.
- СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Евразийский банк признан лучшим в области торгового финансирования

Евразийский банк был признан лучшим казахстанским банком в номинации «Лучшие банки в области торгового финансирования» (World's best trade finance providers 2016) по версии международного журнала Global Finance.

В Банке стартует программа по продаже золотых слитков населению

Евразийский банк стал одним из первых участников программы Национального Банка Республики Казахстан по выкупу и продаже мерных слитков аффинированного золота населению.

Запланировано увеличение собственного капитала на 6 млрд тенге

Капитал Евразийского банка будет увеличен на 6 млрд тенге. Таким образом, уставный капитал Банка увеличится до 57,1 млрд тенге, а регуляторный капитал превысит 103,9 млрд тенге.

ПЕРВОКЛАССНЫЙ СЕРВИС

Во главе угла стратегического развития Банка стоит клиент, его потребности и ожидания. Это означает, что весь Банк будет работать на клиента и поддержку клиентского блока.

SMARTBANK

По итогам 2016 года количество зарегистрированных в Smartbank клиентов выросло на 29% до 462 237 чел.

В мае 2016 года Банк официально завершил процедуру присоединения EU Bank (ранее – БанкПозитив), получив разрешение Национального Банка и подписав соответствующий переда-



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2016 ГОДА

В декабре 2016 года Совет директоров утвердил меня в должности Председателя Правления. Евразийский – это четвертый масштабный проект в моей жизни, проект интересный. Я считаю своим долгом сделать все, чтобы наш Банк был одним из лидеров рынка, самым прибыльным, самым клиентоориентированным, самым доходным для акционеров и инвесторов.

Представляя результаты прошедшего периода, стоит отметить, что в 2016 году сохранялась напряженность на рынке фондирования. Ситуация начала стабилизироваться во втором квартале 2016 года. Давление на ликвидность вынудило Банк продолжить использование дорогих инструментов на рынке привлечения средств, включая валютные свопы. Наравне с ограничением объемов кредитования в начале года, это стало причиной невыполнения Банком плана по чистой прибыли.

По итогам 2016 года план по активам выполнен на 95,6%, по обязательствам на 95,2%, по собственному капиталу на 99%, по чистой прибыли на 85,7%.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Вашему вниманию предлагается годовой отчет Евразийского банка за 2016 год, который ознаменовался для нас важным событием. В конце минувшего года наш Банк принял курс на создание новой 5-летней стратегии развития, которая была одобрена Советом директоров в феврале 2017 года.

По стандартному кредитному портфелю план выполнен на 99,3%, внутри сегментов по корпоративному бизнесу план выполнен на 114%, по МСБ – на 67,2%, по рознице – 88,3%. В структуре розничного кредитного портфеля план не выполнен по всем направлениям, за исключением денежного кредитования (105,2%).

Несмотря на непростые времена в экономике, Банк продолжает удерживать лидирующие позиции в сегменте автокредитования. По итогам 2016 года доля новых автомобилей, проданных в кредит через наш Банк, составила 19,1%. Необходимо отметить усиление конкурентного давления – за год Банк потерял 8,7% рынка кредитования новых автомобилей. Это произошло за счет падения продаж в сегменте недорогих авто со средним чеком до 5 млн тенге, на котором фокусируется Банк.

При этом Банку удалось обойти многих конкурентов по ряду показателей.

• По состоянию на конец 2016 года Банк занимает 9-е место по кредитованию с рыночной долей 3,9% (+0,39

- По депозитам рыночная доля Банка сократилась на 0,18 пп. и составила на конец отчетного периода 4.6%. В ренкинге крупнейших банков по депозитам в корпоративном сегменте Банк занимает 8-е место.
- Доля заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала, немного снизилась за отчетный период с 282,2% до 271,8%.
- NPL 90+ на конец отчетного периода составил 9,6%, что ниже показателя прошлого года на 0,5 пп.
- Продолжается функциональное развитие сети банкоматов и ИПТ, работа по активизации сети ПОС-терминалов. На конец отчетного периода количество установленных ИПТ составило 437 ед. (+1,9%), количество POS-терминалов – 3 308 (+66,1%).
- Расширяется функционал интернет- и мобильного банкинга, благодаря чему растет количество клиентов, зарегистрированных в системе интернет-банкинга. По итогам 2016 года количество зарегистрированных в Smartbank клиентов выросло на 29%, до 462 237 чел. При этом уровень активности клиентов в 4 кв. 2016 года в сравнении с четвертым кварталом 2015 года немного снизился – с 9,2% до 9,0%.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

В 2016 году банковский сектор и экономика в целом находились в сложных условиях, и это отразилось на результатах деятельности Банка. С учетом того, что чистая прибыль по сравнению с 2015

УВЕЛИЧЕНИЕ КАПИТАЛА

В октябре 2016 года на 15 млрд тенге был увеличен собственный капитал Банка. Благодаря поддержке акционеров нам удается успешно преодолевать кризисные периоды, сохраняя доверие более двух миллионов клиентов.

МЛРД тенге



ЦЕЛИ НА 2017 ГОД

Каждое подразделение Банка получит четкие ориентиры на среднесрочный период, а также план их реализации. Мы с уверенностью смотрим в будущее и намерены обеспечить стабильное качественное развитие.

годом сократилась на 39.4%, мы оптимизировали свои расходы, одновременно продвигая выполнение важных проектов. В мае 2016 года Банк официально завершил процедуру присоединения EU Bank (ранее – БанкПозитив), получив разрешение Национального Банка и подписав соответствующий переда-

Все имущество, права и обязанности БанкПозитив перешли к укрупнившемуся Евразийскому банку. Клиенты БанкПозитив переведены на обслуживание в Евразийский – техническая и юридическая миграция счетов клиентов завершена в срок.

А в октябре 2016 года на 15 миллиардов тенге был увеличен собственный капитал Банка. Благодаря поддержке акционеров нам удается успешно преодолевать кризисные периоды, сохраняя доверие более двух миллионов клиентов.

Наши достижения продолжают привлекать внимание. В марте 2016 года Банк получил сертификацию PCI DSS, подтверждающую соответствие информационной карточной системы международным стандартам безопасности осуществления операций.

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги казахстанского Евразийского банка на уровне «В/В». Прогноз по рейтингам остается «Стабильным». Рейтинг банка по национальной шкале Казахстана подтвержден на уровне «kzBB».

Ассамблея народа Казахстана при Президенте РК вручила Банку награду за активное участие в благотворительных проектах.

НАША СТРАТЕГИЯ ДОСТИЖЕНИЯ УСПЕХА – СТРАТЕГИЯ ПЕРВОКЛАССНОГО СЕРВИСА

Учитывая стремительные технологические изменения и рост конкуренции, которому способствует глобализация рынков и технологий, для того, чтобы оставаться конкурентными, мы должны в первую очередь работать над качеством сервиса. Необходимо дальше развивать те направления бизнеса, в эффективную систему оценки рисков, которых мы преуспели, нужно непре-

рывно оттачивать свои умения и расширять компетенции

Основной стратегической целью для Банка в ближайшей перспективе станет построение современного и инновационного финансового института – удобного для клиентов, доходного для Акционеров, комфортного и лучшего работодателя для сотрудников. В этих целях будут внесены изменения в бизнес-модель Банка, проведены преобразования систем управления, запущены стратегические проекты, охватывающие все сферы деятельности

Банк останется универсальным, но при этом сфокусируется на отдельных ственными расходами и расходами на группах клиентов, продуктах, направлениях, рыночных нишах.

Ключевые клиентские сегменты Банка – физические лица, корпоративные клиенты и их контрагенты - предприятия малого и среднего бизнеса.

Важно понимать, что во главе угла стратегического развития Банка стоит клиент, его потребности и ожидания. Это означает, что весь Банк будет работать на клиента и поддержку клиентского блока. При этом вся деятельность Банка, отдельные проекты, направления, точки продаж, клиенты, клиентские менеджеры (продавцы) будут оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал (ROE, return on

Именно сочетание клиентоориентированности и эффективности даст результат. В наших планах: рентабельность капитала на уровне не менее 12%, операционная эффективность (cost-to-income ratio) – не более 50%, стоимость риска – 1,5-5% в зависимости от продукта.

Очевидно, что для реализации столь амбициозных целей и задач Банку потребуется провести реформирование филиальной сети – настроить ее под клиентов и продукты, стандартизировать процессы и технологии с учетом стратегической задачи обеспечения не менее 30% продаж через цифровые каналы, максимально централизовать

Необходимо внедрить работающую и прежде всего кредитных, валютных и операционных. Особое внимание будет уделено оценке прямых потерь в кредитном процессе для корректного расчета финансового результата дея-

Мы должны тщательно подойти к задаче настройки ИТ-системы и бизнес-процессов, обеспечить эффективную систему управления, в том числе с помощью новой организационной структуры. А также обеспечить прозрачную систему управленческой отчетности, охватывающую все направления деятельности Банка.

Требуется установить постоянный контроль за административно-хозяйперсонал. Выстроить справедливую и адекватную систему мотивации пер-

ЦЕЛИ НА 2017 ГОД

К 1 июля 2017 года Концепция стратегического развития Банка будет детализирована до уровня Стратегии. Каждое направление деятельности, каждое подразделение Банка получит четкие целевые ориентиры на среднесрочный период, а также план мероприятий по их реализации, которые, в свою очередь, будут трансформированы через систему КРІ в конкретные задачи каждого специалиста и подразделения Банка. Вклад сотрудников в реализацию Стратегии Банка (по итогам выполнения КРІ) получит оценку в системе премирования, которая будет внедрена предположительно до конца

В настоящий момент в соответствии с приоритетами, определенными Концепцией, разрабатываются задачи для сотрудников Банка на текущий год. Процесс будет завершен к началу мая. Таким образом, у каждого сотрудника Банка появится понимание куда ему идти и что делать, а главное, что он получит в итоге.

Мы с уверенностью смотрим в будущее и намерены обеспечить стабильное качественное развитие Евразий-

Павел Логинов

СТРАТЕГИЯ

Основная стратегическая цель в ближайшей перспективе – построение современного инновационного финансового института – удобного для клиентов, доходного для акционеров, лучшего работодателя для сотрудников.

Вся деятельность Банка, отдельные проекты, направления, точки продаж, клиенты, клиентские менеджеры (продавцы) будут оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал.

В наших планах: рентабельность капитала на уровне не менее 12%, операционная эффективность (costto-income ratio) – не более 50%, стоимость риска – 1,5- 5% в зависимости от продукта.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

Основной стратегической целью, поставленной Акционерами перед Банком, является построение современного и инновационного финансового института – удобного для клиентов, доходного для Акционеров, комфортного и лучшего работодателя для сотрудников. В этих целях в среднесрочной перспективе будут внесены изменения в бизнес-модель Банка, проведены преобразования систем управления, запущены стратегические проекты, охватывающие все сферы деятельности Банка.

Детальная стратегия в настоящее время находится в стадии проработки, однако определены концептуальные направления детальности на среднесрочную перспективу.

Банк останется универсальным, но при этом сфокусируется на отдельных группах клиентов, продуктах, направлениях, рыночных нишах. Ключевые клиентские сегменты

Банка – физические лица, корпоративные клиенты и их контрагенты - предприятия малого и среднего поративного бизнеса - увеличебизнеса.

Приоритетами развития розничного бизнеса станут автокредитование, кредитные карты, POS-кредитование, зарплатные проекты. Для каждого направления заданы целевые показатели рыночных долей и эффективности, определены мероприятия для их достижения. Так, Банк сделает акцент на расширении дистанционных каналов дистрибуции, через которые будет продаваться не менее 30% продуктов и услуг Банка (создание цифрового банка). Будут запущены новые и получат импульс действующие партнерские программы, программы лояльности, будут разработаны инновационные продукты и сервисы. Например, агрегатор финансовых услуг населению. Такой сервис позволит предоставлять

клиентам возможность через свой личный online-кабинет осуществлять разнообразные финансовые операции - проводить платежи, обменивать валюту, брать микрокредиты, пользоваться брокерскими услугами и т.д. Стратегическая бизнес-модель Банка предполагает плавный рост доли розничного бизнеса с 43% на начало 2017 года до 60% на начало 2022 года.

Стратегические цели корние доли обслуживания компаний Группы (ERG) и связанных с ними поставщиков и партнеров (экосистема ERG), а также привлечение на обслуживание новых клиентов (рынок). Для этого будет создан институт клиентских менеджеров, оптимизирована система принятия решений, внедрены уникальные продукты (например, единое корпоративное казначейство для крупного предприятия на базе Банка) и продукты, отвечающие потребностям корпоративных клиентов. В том числе речь идет о международных операциях - торговом финансировании, операциях на рынках стран СНГ по обслуживанию цепочек платежей группы компаний ERG и других крупных клиентов. Таким образом, в среднесрочном периоде Банк будет выполнять роль транзакционного

хаба для юридических и физических лиц стран СНГ и, возможно, Китая через дочерние банки и представительства. Следует отметить, что Банк рассматривает создание и развитие дочернего банка в Узбекистане.

Ключевыми направлениями обслуживания МСБ станут транзакционный бизнес, гарантии на исполнение госконтрактов и кредитование под твердое обеспечение за счет Фонда «ДАМУ». МСБ будет предложен комфортный и выгодный online-банк, через который предприниматели смогут не только дистанционно открывать расчетные счета, проводить платежи и совершать валютобменные операции, но и получать услуги бухгалтера, юриста, бизнес-ассистента (через партнеров Банка).

Гарантии МСБ (небольшие по объему и только на исполнение госконтрактов) также будут предоставляться через online-систему, причем в экспресс-режиме - в течение одного рабочего дня, без посещения офиса Банка. При этом предпринимателям будет оказываться содействие в получении электронной цифровой подписи.

Важно понимать, что во главе угла стратегического развития Банка стоит клиент, его потребности и ожидания. Это означает, что весь Банк будет работать на клиента и поддержку клиентского блока. При этом вся деятельность Банка будет оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал (ROE, retun on equity). Именно сочетание клиентоориентированности и эффективности даст результат, который ожидают Акционеры от Банка.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Банк сделает акцент на расширении дистанционпри дистрые дистрибуции, через которые булет продаваться не менее 30% продуктов и услуг Банка (создание цифрового банка).



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Будет создан институт клиентских менеджеров, оптимизирована система принятия решений, внедрены уникальные продукты (например, единое корпоративное казначейство для крупного предприятия на базе Банка).

Основные направления стратегии поддержки бизнеса

№ 7 СБАЛАНСИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Главный показатель банка – ROE

Вся деятельность Банка, отдельные проекты, направления, точки продаж, клиенты, клиентские менеджеры (продавцы), подразделения и бизнес-блоки будут оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал (ROE). Рентабельность капитала по итогам реализации стратегии, должна быть на уровне не менее 12%, операционная эффективность (cost-to-income ratio) – не более 50%. Банк будет обеспечивать прозрач-

ную систему управленческой отчетности, охватывающую все направления деятельности Банка. Планируется также установить постоянный контроль за административно-хозяйственными расходами и расходами на персонал.

Акцент на контроль кредитных рисков

Важнейшей задачей Банка является контроль показателя стоимости риска, который будет варьироваться на уровне от 1,5 до 5%, в зависимости от продукта.



ТРОЕНИЕ ЭФФЕКТИВНЫХ КАНАЛОВ ПРОДАЖ



Эффективная сеть

Выстраивание сети под клиентов и продукты. Будут стандартизированы и максимально централизованы процессы и технологии точек

Pазвитие Digital

В течение ближайших 5 лет около 30% розничного бизнеса Банка будет переведено в онлайн-каналы. На текущий момент через них работает порядка 10% клиентов – физических лиц.

ЭФФЕКТИВНАЯ ІТ-СТРАТЕГИЯ

Бизнес-ориентированная IT-ар- технологий, в т.ч. «облачных» реших информационных банковских учения.

хитектура, использование новей- шений, BIGDATA, машинного об-

ФОРМИРОВАНИЕ КОМАНДЫ ПРОФЕССИОНАЛОВ

Выстроить справедливую и адекват- и высокой вовлеченности сотрудниную систему мотивации персонала. Банк будет стремиться к поддержа- награждения работников будет зави-

ков в рабочий процесс. Размер вознию низкого уровня текучести кадров сеть от вклада в бизнес-результат.



СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

МСБ будет предложен комфортный и выгодный online-банк, через который предприниматели смогут среди прочего получать услуги бухгалтера, юриста, бизнес-ассистента (через партнеров Банка).

ЭКОНОМИКА

В 2016 году наблюдалась слабая деловая активность субъектов экономики (рост ВВП на 1% в 2016 году против 1,2% в 2015 году). Индекса потребительской инфляции снизился к концу года до 8,5% после пика в июле.

ПРОГНОЗЫ

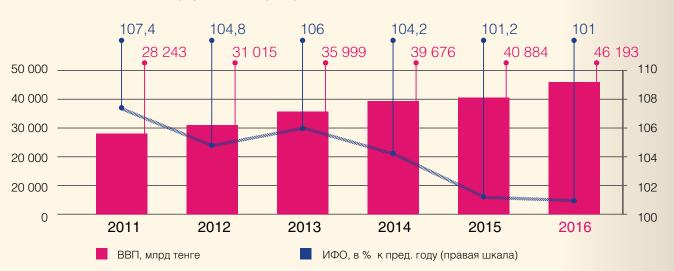
Standard & Poor's прогнозирует, что экономика Казахстана вернется к умеренному росту, начиная с 2017 года, при этом средний рост ВВП составит 2,5% в 2017 – 2020 гг.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Экономика и рыночные условия

Динамика валового внутреннего продукта

ИСТОЧНИК: КОМИТЕТ ПО СТАТИСТИКЕ МНЭ РК



КРАТКИЙ ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

Ключевыми макроэкономическими факторами, создающими внешний фон для банковского сектора, в 2016 году были слабая деловая активность субъектов экономики (рост ВВП на 1% в 2016 году против 1,2% в 2015 году), снижение к концу года индекса потребительской инфляции (ИПЦ) до 8,5% после пика в середине года (17,7% в июле) и сокращение волатильности курса тенге (национальная валюта укрепилась почти на 9% к концу года).

Экономический рост в 2016 году продемонстрировавшим достаточно был обеспечен благодаря использованию государственных средств в рамках инфраструктурных проектов

программы «Нурлы Жол» и других антикризисных программ, а также подготовки к проведению международной выставки «Экспо-2017». Согласно данным Министерства Финансов РК, в 2016 году на программы развития и социальные программы было потрачено около 2,4 трлн тенге (включая 473 млрд тенге на «Нурлы Жол») - это примерно 5,3% от ВВП или чуть больше четверти всех расходов бюджета. Эти программы помогли поддержать экономическую активность в отдельных секторах экономики. В частности, на 8% вырос сектор строительства. Другим сектором, уверенное увеличение физических объемов (на 5,5% в прошлом году), было сельское хозяйство. Рост про-

изошел как за счет рекордного сбора урожая зерновых, так и за счет государственного финансирования в рамках таких программ, как «Программы развития регионов до 2020 года» (606 млрд тенге) и «Агробизнес – 2020» (122 млрд тенге). В то же время, индекс промышленного производства снизился на 1,1%. Спад был бы еще более значительным, если бы не запуск добычи нефти на месторождении Кашаган в 4 квартале прошлого года. Сектор торговли, демонстрировавший опережающие темпы роста в предыдущих периодах, в 2016 году показал отрицательную динамику в -1,4%

Дефицит бюджета составил почти 2,0% к ВВП в 2016 году, при этом использование средств Националь-

КУРС ВАЛЮТЫ

После перехода в режим свободного плавания, курс тенге стал в большей степени коррелировать с динамикой цены на нефть, волатильность которой стабилизировалась в течение минувшего года.

БАЗОВАЯ СТАВКА

Снижение инфляции в 2016 году по сравнению с 2015 годом позволило НБК снизить базовую ставку с 17% годовых в марте прошлого года до 12% в ноябре. Этот шаг был призван стимулировать кредитование.

ного Фонда повысилось на 16%, сборы налогов выросли на 23%. Дефицит бюджета финансировался в том числе за счет заимствований у международных организаций. Государственный внешний долг вырос за год с 11,3 млрд долл. до 12,1 млрд долл. Внешний долг страны увеличился более чем на 10 млрд долл. до 163,8 млрд долл. Больше половины этого долга (55,7%) приходится на межфирменную задолженность компаний за счет прямых инвестиций.

После перехода в режим свободного плавания, курс тенге стал в большей степени коррелировать с динамикой цены на нефть, волатильность которой стабилизировалась в течение минувшего года. К концу 2016 года цена на нефть марки Brent поднялась до 54 долл. за баррель. Курс тенге к доллару

варе 2016 года, а затем стал укрередине года. В декабре 2016 года рубль (к концу 2016 года).

Импорт снизился на 18% в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Поло- Динамика снижения инфляции по жительное сальдо торгового баланса сократилось на четверть - с результате дефицит текущего счета расширился до 8,5 млрд долл. Чистый приток прямых иностранных инвестиций составил 14,4 млрд долл. в 2016 году.

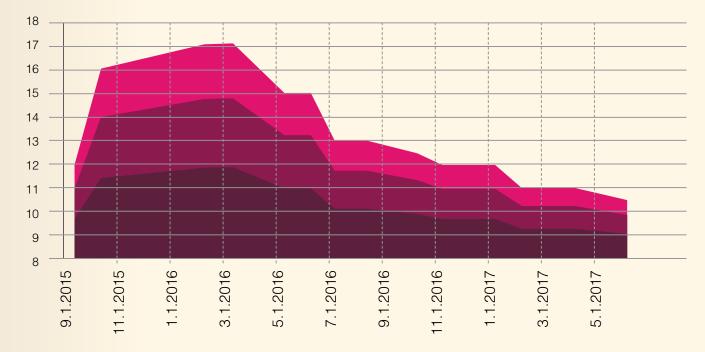
Ослабление тенге к рублю в прошлом году оказало определенное инфляционное давление, учитывая, что товары, привезенные из

США достиг пика в 383 тенге в ян- России, составляют примерно 30% от импорта Казахстана. Другим пляться, опустившись до 327 в се- источником такого давления был рост цен на продовольственные курс составил 334 тенге за доллар. товары, который ускорился к кон-Курс тенге к рублю рос в течение цу года. Это привело к тому, что 2016 года – с 4,6 до 5,4 тенге за уровень инфляции составил 8,5% в конце года, превысив целевой коридор НБК в 6 – 8%.

сравнению с 2015 годом - с 13,6% до 8,5% в декабре 2016 года – по-12,7 млрд долл. до 9,4 млрд долл. В зволила НБК снизить базовую ставку с 17% годовых в марте прошлого года до 12% в ноябре. Этот шаг призван стимулировать кредитование, которое сократилось на 1,5% в течение первой половины 2016 года. Изменение ставки имело определенный эффект, и ссудный портфель банков начал восстанавливаться к концу года, достигнув в итоге 15,5 трлн тенге.

Базовая ставка НБК

ИСТОЧНИК: НБК



РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РЫНОК КАПИТАЛА

В начале 2016 года рынок испытывал недостаток тенговой ликвидности. Высокие ставки, следующие за вновь введенной в 2015 году базовой ставкой, а также слабое предложение денежной массы были сдерживающими факторами для денежного рынка.

РИНАДИЖО

Национальный Банк продолжит снижать базовую ставку до 10% на конец 2017 года и 8% на конец 2018 года по мере ослабления инфляции в условиях относительно стабильно-

РЕЙТИНГИ И ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

11 марта 2017 года Standard & Poor's подтвердил суверенный рейтинг Казахстана на уровне ВВВ- с негативным прогнозом. Основным фактором, повлиявшим на подтверждение рейтингов, явились «сильные показатели баланса правительства, обусловленные профицитом бюджета в прошлом, в период высоких цен на сырьевые товары». Негативный прогноз по суверенным рейтингам отражает взгляд Агентства на риски в отношении бюджетных показателей на ближайшие 12 месяцев. Движение рейтинга страны вверх ограничено «высокой централизацией политических процессов, умеренным уровнем экономического развития и ограниченной гибкостью денежно-кредитной политики».

Агентство прогнозирует, что экономика Казахстана вернется к умеренному росту, начиная с 2017 года, при этом средний рост ВВП составит 2,5% в 2017 - 2020 гг. Среди положительных факторов можно отметить прирост инвестиций, восстановление потребительского спроса и увеличение объемов экспорта на фоне повышения цены на нефть и наращивания добычи нефти на месторождении Кашаган.

По ожиданиям Всемирного банка, рост ВВП в Казахстане составит 2,2% в 2017 году на фоне стабилизации цены на нефть и снижения дисбалансов в экономике. В то же время присутствует и возможность развертывания рисков, связанных с неопределенностью политики США в связи с избранием нового президента и с процессом выхода Великобритании из ЕС. Эти факторы могут негативно повлиять экономике, а НБК смягчал свою де-

на внешнюю торговлю в силу возможного установления барьеров и ограничений на мировых рынках. что, в свою очередь, скажется на замедлении экономического роста в Европе и негативно отразится на положении экспортеров Централь-

ЕБРР прогнозирует рост экономики РК на 2,4% в 2017 году в силу улучшения внешних условий, усиления притока прямых иностранных инвестиций и внутренних инвестиций. Инфляция ожидается на уровне в

АБР повысил свой прогноз роста ВВП в Казахстане на 2017 год – с 1% до 2,4%, согласно обзору, выпущенному в марте 2017 года. Данный рост может иметь место в результате реализации эффекта от государственных программ, а также получения более высоких доходов от экспорта нефти. Согласно ожиданиям АБР, увеличение объемов ее добычи, а также инвестиции в инфраструктуру могут привести к росту промышленного производства до 2,4% в 2017 году.

РЫНОК КАПИТАЛА

В начале 2016 года рынок испытывал недостаток тенговой ликвидности. Высокие ставки, следующие за вновь введенной в 2015 году базовой ставкой, а также слабое предложение денежной массы были сдерживающими факторами для денежного рынка. В начале 2016 года базовая ставка НБК составляла 16%, в феврале – 17%, и лишь в мае она была снижена на 2 п.п. до 15% годовых. Ставки по операциям РЕПО в первые месяцы года достигали 80%. Однако по мере того, как Правительство увеличивало объем государственных расходов в

нежно-кредитную политику, дефицит ликвидности стал ослабевать. а ставки снижаться (11% по ставке однодневного РЕПО).

По мере восстановления операций НБК на денежном рынке, основным направлением операций на рынке стали операции РЕПО. Объем этого сегмента вырос на 146% до 57 трлн тенге в 2016 году. Рынок же валютных свопов, после всплеска в 2015 году, снизился на 52,3% до 25,6 трлн тенге, а ставка по этому инструменту снизилась до 8,5%.

Рынок корпоративных облигаций упал на 58,7% до 507,4 млрд тенге в 2016 году, при этом согласно данным Казахстанской фондовой биржи банки не выпускали облигаций в прошлом году.

Коридор по процентным ставкам при предоставлении/изъятии ликвидности на протяжении всего года соответствовал ранее установленному уровню в +/-1 п.п. Объем интервенций со стороны НБК уменьшался и в сентябре-декабре фактически равнялся нетто-нулю.

Индикатор МО (наличные деньги в обращении) повысился более чем на 40% в 2016 году против роста в 10% в 2015 году. Денежная масса в тенге (наличные деньги в обращении + депозиты в тенге) также перешла от зоны падения в зону более чем 50%-ного роста. Этому способствовал переток валютных средств хозяйственных субъектов в тенге в силу привлекательности ставок в национальной валюте. Доля депозитов в тенге выросла с 31% на конец 2015 года до 45% на конец 2016

Тем не менее кредитная активность банков второго уровня сдерживалась высокими ставками (хотя они

АКТИВНОСТЬ БАНКОВ

Кредитная активность банков второго уровня сдерживалась высокими ставками, осторожностью банков в выдаче кредитов при низкой платежеспособности заемшиков и относительной инструментов привлекательностью

НБК как способа хранения ликвидности. По мере стабилизации инфляционных тенденций, падение реальных доходов замедлилось в последние месяцы года, но индикатор продолжает находиться в отрицательной зоне.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

По состоянию на 1 января 2017 года банковский сектор Казахстана представлен 33 банками второго уровня, из которых 15 - банки с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков.

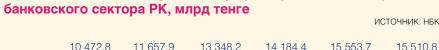
и снижались в течение года), осторожностью банков в выдаче кредитов при низкой платежеспособности заемщиков и относительной привлекательностью инструментов НБК как способа хранения ликвидности. В результате валовое изъятие ликвидности составило 3,2 25 000 трлн тенге к концу 2016 года (более 20% кредитного портфеля банков), а сам портфель незначительно сократился на 0,3% до 15,5 трлн тенге, несмотря на то, что во второй половине года наблюдался некоторый его рост.

Другим немаловажным фактором для деятельности банковской системы, отрицательно повлиявшим на спрос на кредиты, а также на качество кредитного портфеля и замедление динамики прироста депозитов, было сокращение реальных доходов населения на 4,5% по сравнению с 2015 годом. По мере стабилизации инфляционных тенденций, падение реальных доходов замедлилось в последние месяцы года, но индикатор продолжает находиться в отрицательной зоне.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

По состоянию на 1 января 2017 года банковский сектор Казахстана представлен 33 банками второго уровня, из которых 15 - банки с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков. За год количество банков сократилось на 2 банка: ДБ АО «БанкПозитив Казахстан» был присоединен к АО «Евразийский банк», у АО «Казинвестбанк» в декабре была отозвана лицензия за ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям.

Активы БВУ РК по состоянию на 1 января 2017 года составили 25 556,8 млрд тенге, увеличившись за 2016 1Без учета резервов



Динамика активов и ссудного портфеля (основной долг)



год на 7,5%. В структуре активов субъектам МСБ (32,2%) и займы финаибольшую долю (56,9% от совокупных активов¹) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 510,8 млрд тенге. За год доля кредитного портфеля в активах снизилась на 0.3%.

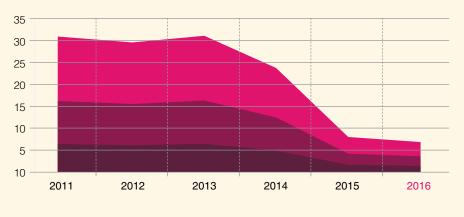
В структуре кредитного портфеля основная доля приходится на займы юридическим лицам (42,3%), займы

зическим лицам (24,3%), из которых более 2/3 составляют потребительские займы.

Неработающие займы в целом по сектору составили 6,7% по итогам 2016 года против 8% в 2015 году. Объем созданных резервов по ссудному портфелю остался неизменным – 10,6% от портфеля.

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней банковского сектора РК, %

ИСТОЧНИК: НБК



РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

В структуре кредитного портфеля банков основная доля приходится на займы юридическим лицам (42,3%), займы субъектам МСБ составили 32,2%, а займы физическим лицам - 24,3%, из которых более 2/3 составляют потребительские займы.

НЕРАБОТАЮЩИЕ ЗАЙМЫ

Неработающие займы в целом по сектору составили 6,7% по итогам 2016 года против 8% в 2015 году.

КАПИТАЛ

Регуляторный капитал банков сложился на уровне 3 226,1 млрд тенге. Коэффициенты достаточности капитала на конец года в целом по сектору составили: К1-1 - 13,7%, K1-2 – 14,3%, K2 – 16,3%.

Обязательства БВУ РК на 1 января 2017 года составили 22 716.2 млрд тенге - рост на 6.7% за год. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую 25 000 долю занимают вклады клиентов -76,0%, из которых 54,2% – вклады юридических лиц, 45,8% - вклады физических лиц, и выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,8%. Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 1 687,5 млрд тенге или 7,4% от совокупных обязательств. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 79,1% на начало года до 62,2% на отчетную дату.

Регуляторный капитал сложился на уровне 3 226,1 млрд тенге. Коэффициенты достаточности капитала на конец года в целом по сектору составили: К1-1 - 13,7%, К1-2 -14,3%, K2 – 16,3%.

В 2016 году банковский сектор испытывал на себе негативное влияние замедления деловой активности экономических субъектов, что усилило конкуренцию на рынке. Сокращение чистой процентной маржи до 4,79% с 5,45% и высокая вероятность необходимости формирования дополнительных резервов по кредитному портфелю участниками рынка после проведения запланированного НБК в 2017 году стресс-тестирования ограничивает возможности банков по vвеличению капитала только за счет чистой прибыли. В связи с этим на банковском рынке Казахстана появился новый тренд - консолидация банковского сектора. В конце года были начаты переговоры среди крупных участников рынка о консолидации и уже в начале 2017 года был подписан Меморандум между АО «Казкоммерцбанк» и

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Динамика обязательств банковского сектора РК

ИСТОЧНИК: НБК

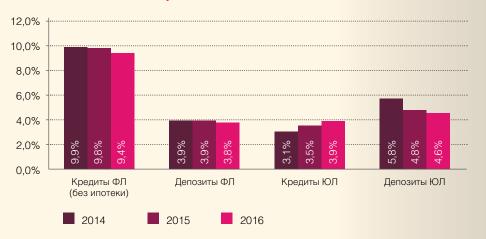


о взаимопонимании в отношении потенциального приобретения последним контрольного пакета акций АО «Казкоммерцбанк». В свою

АО «Народный банк Казахстана» страны в 2017 году может сильно

В 2016 году АО «Евразийский банк» сохранил рыночные позиции очередь АО «Цеснабанк» получило в приоритетном для себя сегменте разрешение НБК на значительное - потребительском кредитовании участие в капитале АО «Банк Цен- в целом (3-е место) и лидирующие трКредит». Таким образом, рас- позиции (1-е место) на рынке крестановка сил на банковском рынке дитования нового авто.

Рыночная доля АО «Евразийский банк» в ключевых сегментах



РЕЗЕРВЫ

Объем созданных резервов по ссудному портфелю остался неизменным - 10.6% от портфеля.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства БВУ РК на 1 января 2017 года составили 22 716,2 млрд тенге- рост на 6,7% за год. Наибольшую долю в обязательствах занимают вклады клиентов - 76,0%, из которых 54,2% вклады юридических лиц, 45,8% - вклады физических лиц.

На банковском рынке Казахстана появился новый тренд - консолидация банковского сектора. В конце года были начаты переговоры среди некоторых крупных участников рынка о консолидации.

давления, Банк остается одним из ключевых игроков на рынке розничного банкинга в Казахстане, в том числе благодаря привлекательным для клиентов банковским услугам. В 2016 году Банк запустил новые пакетные карточные продукты с возможностью оформления карт онлайн, бесплатной доставкой и повышенным Cashback, в интернет-банкинге запущена услуга по совершению конверсионных сделок с расчетами на 2-й рабочий день (СПОТ), расширен функционал USSD² банкинга, когда можно осуществлять операции с помощью самого обычного телефона без доступа к сети Интернет.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

В ближайшие годы экономика Казахстана будет развиваться умеренными темпами. Согласно прогнозам НБК, в 2017 году реальный рост ВВП составит 2,2% при цене на нефть марки Brent 50 долларов США за баррель. Основными драйверами роста экономики станут восстановление внутреннего потребления на фоне роста реальных заработных плат, инвестиции в основной капитал и увеличение объемов добычи и производства минеральных ресурсов. При этом долгосрочный потенциал роста экономики оценивается на уровне 3 – 4%.

Дополнительным фактором поддержки общей активности в экономике может стать государственный сектор. Реализация программ развития Правительством и рост расходной части бюджета могут

²USSD (Unstructured Supplementary Service Data) - стандартный сервис в сетях GSM, позволяющий организовать интерактивное взаимодействие между абонентом сети и сервисным приложением в режиме передачи коротких сообщений.

Несмотря на рост конкурентного 10 крупнейших банков по ссудному портфелю по итогам 2016 года, млрд тенге*

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	Активы на 01.01.2017 г.	Ссудный портфель на 01.01.2017 г.	Доля в совокупном ссудном портфеле, %
АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	4 867,7	3 703,8	23,9%
АО "Народный Банк Казахстана"	4 890,1	2 369,0	15,3%
АО "Цеснабанк"	2 081,9	1 641,8	10,6%
ДБ АО "Сбербанк"	1 654,9	971,9	6,3%
АО "Банк ЦентрКредит"	1 359,2	889,7	5,7%
AO "KASPI BANK"	1 200,2	787,9	5,1%
АО "Банк "Bank RBK"	1 021,0	753,4	4,9%
АО "АТФБанк"	1 371,2	710,5	4,6%
АО "Евразийский Банк"	996,5	690,8	4,5%
AO "ForteBank"	1 218,4	515,0	3,3%

*Национальный Банк Казахстана использует неконсолидированные не аудированные данные банков, кроме того НБК используется метод расчета ссудного портфеля, отличающийся от того, что принят в МСФО. В связи с этим показатели в данных НБК могут отличаться от тех. что указаны в фин.отчетности Банка. источник ньк

ления при условии укрепления тенге и сдержанной инфляции. Данный сценарий подразумевает активное Годовая инфляция в течение 2017 расширение добычи углеводо**родов** до 88 – 92 млн тонн в 2018 ридоре 6 – 8%, а в 2018 году должна – 2019 годах при относительно стабильных ценах в диапазоне 50 – 60 фляции будет происходить в результадолларов за баррель.

Индекс цен на металлы по прогнозам Министерства экономики РК увеличится на 5,5% в 2017 году. Всемирный Банк прогнозирует следующие цены на металлы и уголь: уголь будет стоить 70 долл. за тонну Национальный Банк продолжит 2019 году; а железная руда подеше- го тенге.

поддержать реальные доходы насе- веет с 65 долл. за тонну до 55,4 долл. в течение 2017- 2019 гг.

> года будет находиться в целевом коснизиться до 5 – 7%. Замедление инте снижения инфляционных ожиданий, повышения стабильности и предсказуемости ситуации на внутреннем денежном рынке, а также проведения умеренно-сдерживающей денежно-кредитной политики в 2017 году.

в 2017 году с постепенным снижени- снижать базовую ставку до 10% на ем до 55 долл. в 2019 году; цены на конец 2017 года и 8% на конец 2018 алюминий повысятся с 1700 долл. года по мере ослабления инфляции за тонну в 2017 году до 1769 долл. в в условиях относительно стабильно-

ПОЗИЦИИ

В 2016 году АО «Евразийский банк» сохранил рыночные позиции в приоритетном для себя сегменте – потребительском кредитовании в целом (3-е место) и лидирующие позиции (1-е место) на рынке кредитования нового авто.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Корпоративный бизнес является крупнейшим сегментом в балансе. На него приходится 38% активов Банка и 35% обязательств. В 2016 году доля сегмента в доходах составила 34%.

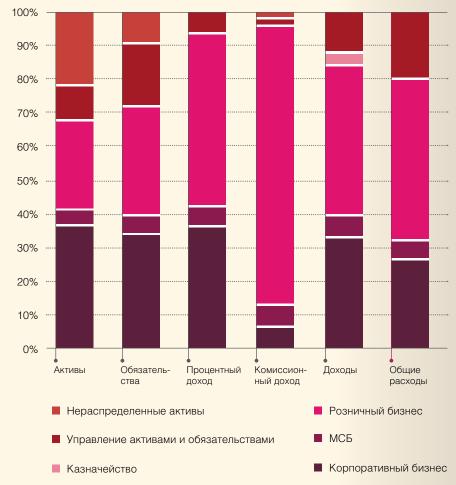
Корпоративное банковское обслуживание является главным генератором финансового результата. В прошлом году чистый финансовый результат сегмента сложился на уровне 15,2 млрд тенге.

Сегменты бизнеса

Банк анализирует результаты де- Сегменты бизнеса ятельности 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.

Корпоративный бизнес является крупнейшим сегментом в балансе. На него приходится 38% активов Банка и 35% обязательств. В 2016 году доля сегмента в доходах составила 34%. В частности, доля корпоративного бизнеса в структуре процентных доходов сложилась на уровне 37%. Сегмент также характеризуется относительно невысоким уровнем расходов. На него в минувшем году пришлось 27% общих расходов всех сегментов. Корпоративное банковское обслуживание является главным генератором финансового результата. В прошлом году чистый финансовый результат сегмента сложился на уровне 15,2 млрд тенге и вырос на 77% к уровню 2015 года. Рост был обеспечен не только увеличением дохода, но и отстающими темпами роста расходов, в результате чего выросла прибыльность направления. Отношение финансового результата к выручке по сегменту в 2015 году составляло примерно 16%, а в 2016 году выросло до более чем 21%.

ставляет небольшую долю в активах 26% активов и 33% обязательств по



(3%) и в общих доходах (6%), однако, также является достаточно прибыльным направлением. Финансовый результат сегмента в 2016 году сложился на уровне 3,6 млрд тенге, а соотношение чистого результата к выручке почти достигло 30%.

Малый и средний бизнес, хотя и со- На розничный бизнес приходится

итогам 2016 года. Этот сегмент генерирует основную часть доходов. На него приходится 52% процентных доходов и 85% комиссионного дохода за счет продаж страховых полисов. В общем показателе выручки розничный бизнес занимает 45%, что больше, чем корпоративный бизнес и МСБ вместе взятые. Однако данное направление также

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

На розничный бизнес приходится 26% активов и 33% обязательств по итогам 2016 года. Этот сегмент генерирует основную часть доходов.

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.

КОРПОРАТИВНЫЙ КРЕДИТНЫЙ

Кредитный портфель по корпоративным клиентам (включая МСБ) второй год подряд показывает достаточно уверенный рост. Объем займов вырос в 2016 году на 10% до 450,2 млрд тенге.

характеризуется высоким уровнем расходов. На розничное банковское обслуживание приходится почсегментов. Превышение расходов над доходами уже не первый год дает отрицательный финансовый результат, который в 2016 году сложился на уровне -6,3 млрд тенге (в 2015 году убыток достигал 6,4 млрд тенге). 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 и повышению эффективности работы по данному направлению.

За счет прибыли от операций с ценными бумагами значительный финансовый результат был сгенерирован Казначейством - 5,6 млрд тенге по итогам 2016 года против убытка в 115 млн тенге годом ранее. 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.

убыток от сегмента управления активами и обязательствами – с 915 млн в 2016 году.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Корпоративный бизнес всегда был основным для Банка, даже после расширения первоначальных задач и трансформации в универсальный финансовый институт. Корпоративный бизнес имеет также большое значение для развития кросс-продаж (розничное обслуживание сотрудников компаний и вития «Нұрлы жол», в том числе за предприятий), казначейских продуктов, привлечения депозитов и захстана». проведения расчетных операций. Управление корпоративным биз- В структуре займов по отраслям несом осуществляется совместно с сегментом МСБ.

Кредитный портфель по корпоративным клиентам (включая МСБ) второй год подряд показывает достаточно уверенный рост. 2015 году рост составлял 35%.

В то же время значительно вырос связано, в том числе, с присоединением АО «БанкПозитив Казахстан» (в дальнейшем переименовано в ти половина общих расходов всех тенге в 2015 году до 15,9 млрд тенге АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». В результате произошло пополнение базы клиентов сильными турецкими компаниями, работающими в Казахстане в самых разнообразных сегментах экономики. Для работы с данными компаниями в составе отдела ДКБ создано специальное управление.

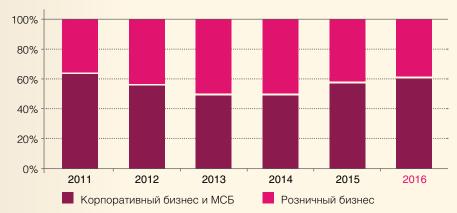
> Корпоративный блок профинансировал ряд крупных инвестиционных проектов в рамках государственной Программы инфраструктурного разсчет средств АО «Банк Развития Ка-

крупнейшим сегментом остается оптовая торговля. В 2016 году портфель займов по отрасли снизился на 13% и составил 142,7 млрд тенге. Снижение, в том числе, связано с крайне высоким показателем, достигнутым в 2015 году, когда рост Объем займов вырос в 2016 году составил 64%. В результате доля на 10%, до 450,2 млрд тенге. В оптовой торговли в корпоративном портфеле снизилась с 40% до 32%. Увеличение кредитного портфеля Впечатляющий рост при этом показал объем кредитов в сфере розничной торговли. Объем займов компаний отрасли увеличился более чем в два раза в 2016 году и достиг 31,8 млрд тенге, или 7% корпоративного портфеля.

> Вторым крупнейшим сегментом корпоративного портфеля является строительство. По этой отрасли наблюдался рост объема займов на 30% в 2016 году, в результате доля сегмента составила 15%.

> Почти неизменную долю в портфеле корпоративного бизнеса - 10% - продолжает занимать сельское хозяйство. Рост объема займов по

Структура кредитного портфеля по сегментам бизнеса



КРУПНЫЕ ПРОЕКТЫ

Корпоративный блок профинансировал ряд крупных инвестиционных проектов в рамках государственной Программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол», в том числе за счет средств АО «Банк Развития Казахстана».

ЗАПАЧИ

Банк не ставит себе задачу конкурировать на основе стоимости фондирования, уделяя особое внимание конкуренции по качеству обслуживания клиентов и способности к быстрому реагированию.

СЕГМЕНТ МСБ

По итогам 2016 года блоком МСБ была получена управленческая прибыль в размере 3,6 млрд тенге, что выше показателя прошлого года в 1,6 раз и является рекордом за все время деятельности Банка.

их объем почти достиг 47 млрд тенге. В 2015 году увеличение достигало 35%.

После значительного прироста в 2015 году (на 151%) по итогам 2016 года наблюдался некоторый спад по портфелю займов горнодобывающей промышленности и металлургии. Снижение портфеля составило 7%, а объем кредитов на конец года достигал 36,1 млрд тенге (8% корпоративного портфеля).

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).

В этом сегменте активно развиваются новые ІТ-решения. В 2016 году, в частности, в рамках заключенного Соглашения об использовании электронных банковских гарантий в информационной системе электронных закупок с ТОО «Самрук-Казына Контракт» корпоративным бизнес-подразделением совместно с Департаментом ІТ-безопасности был начат процесс ав-

отрасли в 2016 году составил 3% и Кредиты, выданные корпоративным клиентам, по итогам 2016 года



Кредиты, выданные корпоративным клиентам, по итогам 2015 года



ОПЕРАТИВНОСТЬ

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

МОБИЛЬНЫЕ ТЕРМИНАЛЫ

В отчётном периоде была активизирована работа по реализации мобильных терминалов ProstoPOS. На 1 января 2017 года передано клиентам 1313 устройств - это в 6 раз больше, чем в 2015 году.

СОГЛАШЕНИЕ

В 2016 году состоялось подписание с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» соглашения о сотрудничестве по гарантированию кредитов банка субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках реализации Программы «Даму-Оптима».

томатизации выпуска банковских клиентам предлагался комплексный в завтрашнем дне. Ситуация в этом гарантий на портале tender.sk.kz. Банк запустил продукт автоматизированной депозитной машины, позволяющий субъектам предпринимательства пополнять счета в режиме онлайн. Было проведено В 2016 году состоялось подписание успешное тестирование процесса «Кредитная заявка» в Oracle BPM. который позволит ускорить процесс рассмотрения вопроса предоставления нового финансирования как действующим клиентам, так и новым.

Доля займов МСБ в общем кредитном портфеле в 2016 году составила 4,3%, в то время как в 2015 году достигала 5,5%. Как отмечалось выше, несмотря на небольшую долю в портфеле, это направление генерирует хороший финансовый результат. По итогам 2016 года блоком МСБ была получена управленческая прибыль в размере 3,6 млрд тенге, что выше показателя прошлого года в 1,6 раза и является рекордом за все время деятельудалось добиться за счет смещения фокуса на привлечение ресурсов с акцентом на тенговое фондирование и транзакционный бизнес. В результате были перевыполнены планы по доходу по срочным депозитам, вкладам-гарантиям, остаткам на текущих счетах, за счет чего был получен существенный доход по FTP (в 2,5 раза больше прошлого периода). По транзакционному бизнесу были перевыполнены планы по выдаче и гарантий, и аккредитивов.

В отчётном периоде была активизирована работа по реализации мобильных терминалов ProstoPOS. На 1 января 2017 года передано клиентам 1313 устройств - это в 6 раз больше чем в 2015 году. Количество транзакций за 2016 год составило

пакет услуг, включающий открытие и обслуживание счетов, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание.

с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» соглашения о сотрудничестве по гарантированию кредитов банка субъектам малого рамках реализации Программы «Даму-Оптима». Активная работа с ФРП «Даму» является одним их стратегических приоритетов Банка в сегменте малого и среднего бизнеса.

Сегмент малого и среднего бизнеса уравновешивает баланс рисков по другим направлениям деятельности, 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 ности Банка. Такого результата в Казахстане, поскольку предпринимательство имеет более слабую Учитывая краткосрочность больстепень развития по сравнению с шинства потребительских кредитов, крупными корпорациями, более вы- относительно высокие ставки вознасокий риск убытков и ограниченную рентабельность.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Портфель розничных кредитов в 2016 году продолжил снижение. Объем займов по сегменту снизился на 6% и составил 292,5 млрд тенге. С 2014 года крупнейшим направлением в розничном бизнесе оставались кредиты на покупку автомобилей. В 2016 году это вид займов показал снижение на 16% и составил 131,5 млрд тенге или 45% розничного портфеля. Сложная эконо- В рамках розничного бизнеса мическая обстановка плохо влияет на покупки автомобилей, поскольку 2540 операций. В рамках проекта снижает уверенность потребителей разработка инновационных про-

сегменте являлась ожидаемой для Банка. Банк остается одним из лидеров на рынке автокредитования. В свое время Банк стал новатором в Казахстане в данном сегменте, перенеся деятельность по кредитованию в места размещения офисов автодилеров, сократил время, необходимое для приобретения автомобиля в кредит («Авто за один день»), и среднего предпринимательства в предоставил страхование КАСКО с низкой стоимостью на весь период кредита и обеспечил принятие 90% решений по выдаче кредитов в течение 15 минут.

> После спада в 2015 году в минувшем году показали рост необеспеченные потребительские кредиты. Объем портфеля по этому направлению составил в 2016 году 131,7 млрд тенге, немного превзойдя автокредитование, а прирост достиг 5%. Именно это направление является наиболее рискованным для Банка и требует значительного объема резервов под обесценение.

> граждения 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 девяти лет, подтверждая свою надежность и обеспечивая быстрые автоматизированные решения по кредитам на фоне приемлемой доли неработающих займов.

ведутся активное развитие дистанционных каналов продаж и

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЗАЙМЫ

После спада в 2015 году в минувшем году показали рост необеспеченные потребительские кредиты. Объем портфеля по этому направлению составил в 2016 году 131,7 млрд тенге.

банка РК, погашение кредитов и

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Розничный бизнес составлял в 2016 году примерно 40% кредитного портфеля. В стратегических планах Банка довести этот показатель до 60% на начало 2022 года.

РАЗВИТИЕ

В рамках розничного бизнеса ведется активное развитие дистанционных каналов продаж и разработка инновационных продуктов.

дуктов. В 2016 году, в частности, зуется проект интеграции кассы с лов продаж, база добросовестных появились новые удобные серви-POS-терминалом. сы по карточному бизнесу, такие как заказ дистанционного выпуска карт с доставкой их курьером 2016 году примерно 40% кредитного портфеля. В стратегических и выпуск мультивалютной карты. Активно развивается портал рау. планах Банка довести этот показаsmartbank.kz, на котором поятель до 60% на начало 2022 года. вились опции переводов с карты Однако при этом будет уделяться любого банка РК на карту любого большое внимание задачам повы-

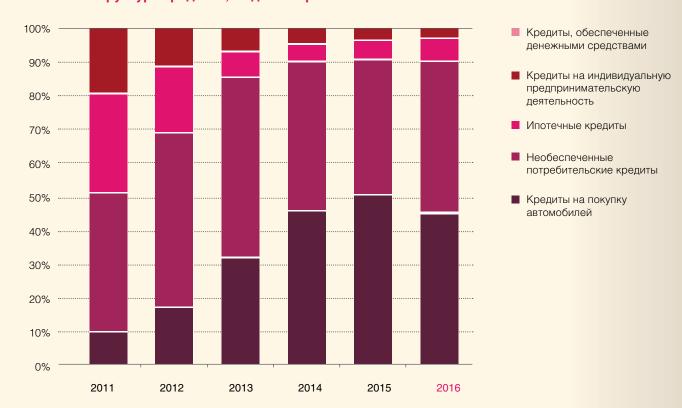
заемщиков, а также существенные рыночные позиции и перспекти-Розничный бизнес составлял в вы их увеличения делают данное направление достаточно привлекательным в рамках дальнейшего развития Банка.

> Банк устанавливает для себя целевые значение рыночной доли по каждому направлению в рамках разрабатываемой в настоящее время стратегии.

Структура кредитов, выданных розничным клиентам

пополнение депозитов. А с одним дели и контроля рисков. Наличие

их крупных супермаркетов реали- разветвленной сети офисов и кана-



шения эффективности бизнес-мо-

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Чистая прибыль Банка в 2016 году сложилась на уровне 398,7 млн тенге.

398,7 млн тенге

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

После заметного роста в 2015 году – на 15% – процентные доходы по кредитам в 2016 году показали гораздо более скромную динамику и увеличились на 1%.

FO.

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ Расходы по текущим счетам и депозитам клиентов составляют 71% процентных расходов, и показали в 2016 году высокий рост –

на 42%, до 44 млрд тенге.

Финансовый обзор

Основные показатели отчета о прибылях и убытках, млн тенге*	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Процентные доходы	96 543	91 682	80 075	5%	14%
Процентные расходы	-62 308	-48 628	-39 862	28%	22%
Чистый процентный доход	34 235	43 055	40 213	-20%	7%
Чистый комиссионный доход	9 834	9079	10 700	8%	-15%
Операционный доход	47 361	55 042	54 530	-14%	1%
Убытки от обесценения	-14 803	-19 619	-10 070	-25%	95%
Расходы на персонал	-17 075	-15 871	-16 438	8%	-3%
Прочие общие и административные расходы	-15 323	-14 554	-13 412	5%	9%
Прибыль до налогообложения	160	4 998	14 610	-97%	-66%
Экономия/(расход) по подоходному налогу	238	-1 029	-3 186	-123%	-68%
Прибыль за год	399	3 969	11 424	-90%	-65%

^{*} В этой таблице и далее незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объяс-

ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И **УБЫТКАХ**

Чистая прибыль Банка в 2016 году сложилась на уровне 398,7 млн тенге, показав значительное снижение. В 2015 году показатель также снизился - на 65%. Снижение показателя обусловлено в первую очередь уменьшением чистого Процентные доходы на 94% состопроцентного дохода.

Чистый процентный доход Банка

увеличение процентных расходов составило 28%. Похожая диспропорция в росте процентных доходов и расходов наблюдалась и в 2015 году, однако в меньшей степени, поэтому в 2015 году имел место рост чистых процентных до- 2015 году увеличение процентных ходов на 7%.

ят из дохода по выданным кредитам. После заметного роста в 2015 года – на 15% – процентные доходы в 2016 году снизился на 20% и со- по кредитам в 2016 году показали долговым ценным бумагам состаставил более 34 млрд тенге. Сни- гораздо более скромную динами- вил 15%. Доля расходов по облигажение обусловлено опережающим ку и увеличились на 1%. В значи- циям (включая субординированный ростом процентных расходов. В тельной степени рост процентных долг) составила примерно 24% от то время как процентные доходы доходов был также поддержан по- всех процентных расходов.

выросли на 5% в минувшем году, ступлениями от инвестиций и финансовых активов.

> Расходы по текущим счетам и депозитам клиентов составляют 71% процентных расходов и показали в 2016 году высокий рост – на 42%, до 44 млрд тенге. В то время как в расходов по депозитам составляло только 11%. С 2015 года значительную часть процентных расходов составляют также выплаты по облигациям. В 2016 году рост процентных расходов по выпущенным

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы в 2016 году выросли на 13% и составили почти 11 млрд тенге. Практически все основные составляющие дохода в этой категории показывали заметный рост.

ПОРТФЕЛЬ

В структуре портфеля 61% составляют займы корпоративным клиентам. По итогам года их объем почти достиг 450,2 млрд тенге, а рост составил 10%.

КРЕДИТОВАНИЕ

Общий объем выданных кредитов в 2016 году увеличился на 3%, до 742,7 млрд тенге.

Структура чистого процентного дохода, млн тенге	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Кредиты, выданные клиентам	90 969	89 811	78 202	1%	15%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 077	1 089	1 005	183%	8%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1 195	63	12	1 797%	425%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 076	195	415	452%	-53%
Счета и депозиты в банках	153	415	340	-63%	22%
Денежные средства и их эквиваленты	73	83	46	-12%	80%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	25	54	100%	-54%
Процентные доходы	96 543	91 682	80 075	5%	14%
Текущие счета и депозиты клиентов	-44 256	-31 160	-27 955	42%	11%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-12 445	-10 784	-3 813	15%	183%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-2 219	-2 579	-3 433	-14%	-25%
Прочие привлеченные средства	-1 923	-1 848	-1 466	4%	26%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-1 266	-1 985	-2 252	-36%	-12%
Депозиты и счета банков	-200	-271	-943	-26%	-71%
Процентные расходы	-62 308	-48 628	-39 862	28%	22%
Чистый процентный доход	34 235	43 055	40 213	-20%	7%

Расходы по формированию резер- Розничному портфелю традицион- убытков от обесценения по выданвов на обесценение в 2016 году снизились на 25%, до 14,8 млрд тенге. В 2015 году наблюдался почти двухкратный рост - на 95%.

40% убытков от обесценения по кредитам составляет создание резервов по розничным займам.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

но присущ более высокий уровень риска и более высокие убытки от обесценения, что компенсируется более высокими ставками вознаграждения. В 2015 году чистое соло 15,7 млрд тенге, или 82% всех по кредитам.

ным кредитам. В 2016 году сумма снизилась до 5,5 млрд тенге. Расходы на создание резервов по корпоративным клиентам выросли в 2016 году на 4,6 млрд тенге и создание резервов под обесценение ставили 8,1 млрд тенге – 60% распо розничным клиентам состави- ходов на формирование резервов

РЕЗЕРВЫ

Резервы на обесценение по выданным займам в 2016 году выросли на 14% и составили 46,3 млрд тенге.

млрд тенге

СТРУКТУРА РЕЗЕРВОВ

Основной объем резервов формируется по наиболее рисковому розничному портфелю. Сумма резервов по розничным займам в 2016 году составила 28,7 млрд тенге и снизилась на 3%.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства Банка в 2016 году практически не изменились и составили 910 млрд тенге. На текущие счета и депозиты клиентов приходится при этом 74%.

Убытки от обесценения, млн тенге	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Кредиты, выданные клиентам	13 577	19 152	9 804	-29%	95%
Прочие активы	1 228	498	261	147%	91%
Резерв под условные обязательства	-2	-31	5	-94%	-720%
Итого	14 803	19 619	10 070	-25%	95%

выросли на 13% и составили почгодом ранее наблюдалось сниметный рост.

Комиссионные доходы в 2016 году вания жизни различных страховых зали рост на 12% против снижения компаний в своих точках продаж на 20% в 2015 году. ти 11 млрд тенге. В то время как розничных кредитов и получает Доходы от расчетных операций в агентскую комиссию пропорцио- 2016 году выросли на 19% и почжение на 15%. Практически все нально оформленным страховым ти достигли 1,5 млрд тенге (13% в основные составляющие дохода премиям. Приобретение полиса структуре комиссионного дохода). в этой категории показывали за- страхования жизни является до-На агентские услуги в 2016 году му оно не оказывает влияния на млрд тенге и достигнув 10% от обпришлось примерно 60% комисси- процентную ставку по кредиту и щих комиссионных доходов. Выонного дохода, как и в 2015 году. не считается частью эффектив- ручка от снятия денежных средств Банк оказывает услуги страхового ной процентной ставки. Доходы от практически не изменилась за год и агента, предлагая полисы страхо- агентских услуг в 2016 году пока- составила 948 млн тенге.

Значительно увеличились постубровольным и не является усло- пления от обслуживания платежных вием получения кредита, поэто- карт (на 49%), составив в итоге 1,1

Комиссионные доходы, млн тенге	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Агентские услуги	6 479	5 800	7 223	12%	-20%
Расчетные операции	1 456	1 221	1 358	19%	-10%
Обслуживание платежных карт	1 147	770	727	49%	6%
Снятие денежных средств	948	963	1 110	-2%	-13%
Выпуск гарантий и аккредитивов	616	546	571	13%	-4%
Кастодиальные услуги	44	40	24	10%	67%
Услуги инкассации	39	71	55	-45%	29%
Прочие	251	317	411	-21%	-23%
Итого	10 982	9 727	11 479	13%	-15%

ДЕПОЗИТЫ

Рост суммы счетов и депозитов в 2016 году составил 3% и их объем достиг 671,2 млрд тенге.

млрд тенге

БАЛАНС

Отношение кредитного портфеля, до вычета резерва под обесценение, к депозитам в 2016 году составило 111% и почти не изменилось. Динамика роста кредитного портфеля и объема депозитов носила в отчетном году пропорциональный характер.

Расходы на персонал в 2016 году рыночных ставках найма сотрудвыросли на 8%. В 2015 году показатель снизился на 3% в связи с Переменная часть вознаграждения оптимизацией штата, в 2016 году значительный изменений в штате не проходило и уровень роста ленных КРІ. фонда заработной платы отражает общие тенденции в экономи- Прочие общие и административные ке. Вознаграждение сотрудников Банка состоит из фиксированной В 2015 году рост составлял 9%. Банк части и переменной. Фиксирован- проводит политику оптимизации за-

ников соответствующего профиля. зависит от прибыльности Банка и выполнения сотрудниками постав-

расходы в 2016 году выросли на 5%. ная заработная плата основана на трат, направленную на повышение

эффективности бизнес-процессов. Расходы, связанные с износом основных средств, в 2016 году снизились на 4%. А расходы на операционную аренду показали рост на 3%. Значительно, на четверть, увеличились расходы на услуги связи и информационные услуги. В минувшем году были несколько увеличены расходы на рекламу и маркетинг, кроме того, ежегодно растут расходы на охрану.

Операционные расходы, млн тенге	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Расходы на персонал					
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	16 360	15 109	15 726	8%	-4%
Прочие затраты на персонал	714	761	712	-6%	7%
Итого	17 075	15 871	16 438	8%	-3%

Прочие общие и административные расходы					
Износ и амортизация	4 170	4 357	3 301	-4%	32%
Услуги связи и информационные услуги	2 427	1 933	1 805	26%	7%
Расходы на операционную аренду	2 017	1 967	1 725	3%	14%
Реклама и маркетинг	1 229	1 118	1 255	10%	-11%
Охрана	1 111	940	839	18%	12%
Налоги, кроме подоходного налога	1 019	1 135	1 165	-10%	-3%
Прочие	3 350	3 105	3 323	8%	-7%
Итого	15 323	14 554	13 412	5%	9%

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

тенге

Собственный капитал Банка в 2016 году значительно вырос - на 20% или на 16,1 млрд тенге и в результате сложился к концу году на уровне 95,2 млрд тенге.

БАЗА КАПИТАЛА

В своей работы Банк придерживается политики устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса.

ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Активы Банка в 2016 году выросли на 1,6% и составили 1005,3 млрд определяет изменение кредитного портфеля, который составляет 69% баланса.

Общий объем выданных кредитов в 2016 году увеличился на 3%, до

вили 32,2 млрд тенге.

ставили 292,5 млрд тенге и пока- млрд тенге. Показал рост объем зали снижение второй год подряд – на 1% в 2015 году и на 6% в 2016 феля отражает осторожное отно- однако эти категории займов зашение Банка к рискам в условиях нимают небольшую долю в общем 742,7 млрд тенге. Рост в 2015 году сложной экономической ситуации портфеле в последние годы. составлял 17%. В структуре порт- и предпочтение более безопасных феля 61% составляют займы кор- классов активов. Объем креди- Кредитный портфель за вычетом поративным клиентам. По итогам тов на покупку автомобиля – догода их объем почти достиг 450,2 минирующий сегмент в рознич- году вырос на 2% (на 16% в 2015 млрд тенге, а рост составил 10%. ном портфеле в последние годы году) и составил 696,4 млрд тенге.

В том числе займы крупным клиен- - в 2016 году снизился на 16% и там выросли на 13%, до 418 млрд составил 131,5 млрд тенге. В ретенге, а займы малого и среднего зультате эта категория немного бизнеса снизились на 19% и соста- уступила объему необеспеченных потребительских займов. Объем последних в минувшем году тенге. Во многом динамику активов Кредиты розничным клиентам со- вырос на 5%, до примерно 131,7 ипотечных кредитов - на 8%, а кредиты индивидуальным предгоду. Снижение розничного порт- принимателям снизились на 13%,

резерва на обесценение в 2016

Структура баланса, млн тенге	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Активы	1 005,3	989,0	808,6	2%	22%
Кредиты, выданные клиентам	696,4	682,3	588,2	2%	16%
Финансовые инструменты	122,3	143,1	4,5	-15%	3 080%
Денежные средства и их эквиваленты	109,3	86,1	112,1	27%	-23%
Прочие активы	77,2	77,4	103,7	-0,26%	-25%
Обязательства	910,0	909,9	741,9	0,01%	23%
Текущие счета и депозиты клиентов	671,2	654,6	548,5	3%	19%
Долговые ценные бумаги выпущенные	129,4	164,6	103,2	-21%	59%
Прочие обязательства	109,4	90,6	90,2	21%	0,44%
Собственный капитал	95,2	79,1	66,7	20%	19%

НОРМАТИВЫ

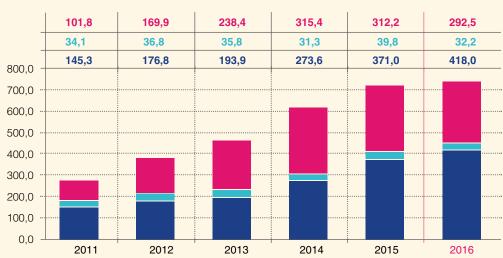
Коэффициент k1, при нормативе не ниже 0,05, в 2016 году вырос с 0,081 до 0,097. Коэффициент k1-2, при нормативе не ниже 0,06, сложился на аналогичном уровне - 0,097. Отношение общего капитала к взвешенным по риску активам (k2) составило по итогам 2016 года 0,116.

млрд тенге

ВЗВЕШЕННЫЕ АКТИВЫ

Активы, взвешенные по степени риска, в 2016 году выросли на 2% в соответствии с динамикой масштаба бизнеса и составили 892,1 млрд тенге.

Динамика общего кредитного портфеля по сегментам, млрд тенге



	Розничный бизнес
	МСБ
	Корпоративный бизнес

Кредиты, выданные клиентам, млн тенге	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418 033	371 004	273 626	13%	36%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32 162	39 754	31 302	-19%	27%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	450 195	410 759	304 928	10%	35%
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Кредиты на покупку автомобилей	131 547	157 021	144 173	-16%	9%
Необеспеченные потребительские кредиты	131 660	125 275	139 981	5%	-11%
Ипотечные кредиты	20 918	19 322	16 175	8%	19%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8 390	9 680	15 059	-13%	-36%
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	9	855	47	-99%	1719%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	292 523	312 154	315 435	-6%	-1%
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	742 718	722 912	620 363	3%	17%
Резерв под обесценение	-46 269	-40 578	-32 130	14%	26%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	696 449	682 334	588 232	2%	16%

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Резервы на обесценение по выданным займам в 2016 году выросли на 14% и составили 46,3 млрд тенге. В то время как в 2015 году рост составлял 26%. Объем списанных займов

составил 7,9 млрд тенге вместо 12,9 млрд тенге в 2015 году. При этом объем списаний по корпоративным клиентам изменился незначительно и составил 1,7 млрд тенге.

ОСНОВНОЙ ОБЪЕМ РЕЗЕРВОВ

Основной объем резервов формируется по наиболее рисковому розничному портфелю. Сумма резервов по розничным займам в 2016 году составила 28,7 млрд тенге.

Резервы на обесценение по выданным займам в 2016 году выросли на 14% и составили 46,3 млрд тенге. В то время как в 2015 году рост составлял 26%. Объем списанных займов составил 7,9 млрд тенге вместо 12,9 млрд тенге в 2015 году. При этом объем списаний по корпоративным клиентам изменился незначительно и составил 1,7 млрд тенге (1,2 млрд тенге в 2015 году). Объем же списанных займов в розмлрд тенге, до 6,2 млрд тенге, т.е. почти в два раза. В 2015 году Банк также ощущал при формировании резервов положительное влияние изменения валютных курсов, что позволило уменьшить сумму необходимых резервов на 2,2 млрд тенге. В 2016 году влияние валютных курсов на сумму резервов практически отсутствовало.

В минувшем году продолжал наблюдаться рост резервов по корпоративному портфелю. Резервы по кредитам крупным клиентам выросли на 62% в 2016 году, в то время как в 2015 году наблюдался рост на 60%. Это связано с общим увеличением кредитного портфеля по данной категории. Отношение резервов к сумме выданных займов крупному бизнесу последние три года остается на низком уровне, что отражает невысокие уровни риска по данным кредитам. В 2016 году показатель вырос с 2,48% до 3,56%. В общем объеме резервов эта категория занимает 32%.

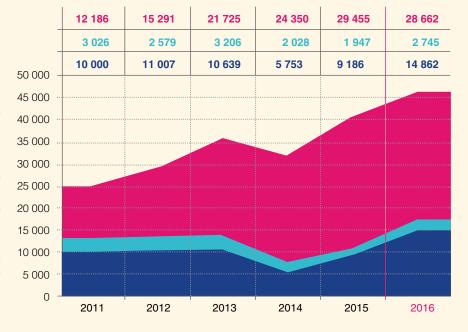
Резервы по кредитам МСБ достаточно невелики - примерно 6% всех резервов по кредитам, что отражает невысокую долю этого направления в общем кредитом порт-

феле. При этом сумма резервов в 21%. Динамика изменения резер-2016 году выросла на 41%. Показатель резервов к сумме выданных займов после заметного снижения в 2015 году вновь вернулся составил 8,53%.

Основной объем резервов форми- ничном портфеле основная сумма руется по наиболее рисковому роз- резервов формируется необеспеничному портфелю. Сумма резервов по розничным займам в 2016 тами. В 2016 году объем резервов ничном портфеле снизился на 5,5 году составила 28,7 млрд тенге и по этим займам составил 18,1 млрд снизилась на 3%. В то время как тенге или 63% всех резервов под в 2015 году наблюдался рост на обесценение розничного портфеля.

вов связана с общей динамикой розничного кредитного портфеля. Показатель отношения резервов к портфелю вырос с 9,43% в 2015 на средние значения в 2016 году и году до 9,8% в 2016 году и был немного выше средних уровней для этой категории кредитов. В розченными потребительскими креди-

Распределение резерва на обесценение по сегментам, млн тенге



■ Розничный бизнес

МСБ

■ Корпоративный бизнес

ДЕПОЗИТЫ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ

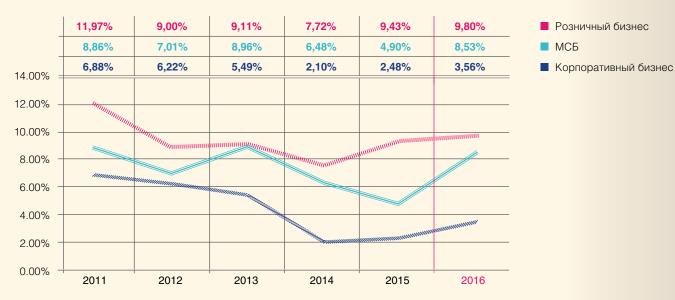
Основным драйвером роста депозитов в 2016 году стали розничные клиенты. Срочные депозиты розничных клиентов выросли на 11% и составили 278,9 млрд тенге.

млрд тенге

ДЕПОЗИТЫ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Объем срочных депозитов корпоративных клиентов оставался примерно на том же уровне -295,3 млрд тенге на конец 2016 года. В структуре счетов и депозитов корпоративные клиенты по итогам 2016 года занимают примерно 55%.

Резерв под обесценение по сегментам от общего объема выданных кредитов в сегменте



Отношение неработающих кредитов к общему кредитному портфелю	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Общий кредитный портфель, млн тенге	281 221	383 519	468 100	620 363	722 912	742 718
Доля неработающих кредитов	7,6%	6,9%	9,9%	8,5%	10,1%	9,6%

Обязательства Банка в 2016 году Основным драйвером роста деповые ценные бумаги.

Рост суммы счетов и депозитов в ляло 62%. 2016 году составил 3% и их объем достиг 671,2 млрд тенге. В 2015 Объем срочных депозитов корпогоду рост составлял 19% и был в немалой мере обеспечен увеличением стоимости валютных депозитов.

практически не изменились и со- зитов в 2016 году стали розничные ставили 910 млрд тенге. На теку- клиенты. Срочные депозиты розщие счета и депозиты клиентов ничных клиентов выросли на 11% приходится при этом 74%. Еще 14% и составили 278,9 млрд тенге. При приходится на выпущенные долго- этом рост заметно ниже показателя 2015 года, когда увеличение по указанным выше причинам состав-

> ративных клиентов оставался примерно на том же уровне - 295,3 млрд тенге на конец 2016 года. 10,52%, соответственно.

Годом ранее при этом наблюдалось снижение на 7%. В структуре счетов и депозитов корпоративные клиенты по итогам минувшего года занимают примерно 55%, что соответствует уровню 2015 года.

Средние ставки вознаграждения по депозитам в тенге в 2016 году составляли 12,39% для розничных клиентов и 8,55% - для клиентов корпоративного сегмента. В 2015 году они составили 8,41% и

ДРАЙВЕРЫ РОСТА

Экономический рост в 2016 году был обеспечен благодаря использованию государственных средств в рамках инфраструктурных проектов программы «Нурлы жол» и других антикризисных программ, а также подготовки к проведению «Экспо-2017».

POCT PE3EPBOB

В минувшем году продолжал наблюдаться рост резервов по корпоративному портфелю. Резервы по кредитам крупным клиентам выросли на 62% в 2016 году, в то время как в 2015 году наблюдался рост на 60%.

Текущие счета и депозиты клиентов, млн тенге	2016	2015	2014	Изменение 2016/2015	Изменение 2015/2014
Текущие счета и депозиты до востребования					
- Розничные клиенты	22 016	32 022	13 803	-31%	132%
- Корпоративные клиенты	74 894	73 848	59 889	1%	23%
Срочные депозиты					
- Розничные клиенты	278 941	250 361	154 993	11%	62%
- Корпоративные клиенты	295 325	298 405	319 814	-1%	-7%
Итого	671 176	654 636	548 499	3%	19%

Отношение кредитного портфе- нилось (в 2015 году этот показа- в отчетном году пропорциональценение, к депозитам в 2016 году Динамика роста кредитного порт- остается в рамках целевых значесоставило 111% и почти не изме- феля и объема депозитов носила ний Банка.

ля, до вычета резерва под обес- тель находился на уровне 110%). ный характер. В целом показатель

Отношение общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение к депозитам



95,2 млрд тенге

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Собственный капитал Банка в 2016 году значительно вырос – на 20% или на 16,1 млрд тенге и в результате сложился к концу году на уровне 95,2 млрд тенге. В значительной мере этот рост обеспечен наращиванием акционерного капитала на 15 млрд тенге или на 42%.

20%

Собственный капитал Банка в 2016 году значительно вырос - на 20%, или на 16,1 млрд тенге, и в результате сложился к концу году на уровне 95,2 млрд тенге. В значительной мере этот рост обеспечен наращиванием акционерного капитала на 15 млрд тенге, или на 42%. В 2016 году было выпущено дополнительно 2,3 млн обыкновенных акций и оплачено по номинальной стоимости 6 532,6 тенге за акцию. Общее количество акций в обращении в итоге составило более 19,4 млн штук.

Банк внимательно следит за выполнением пруденциальных нормативов достаточности капитала. В своей работе Банк придерживается

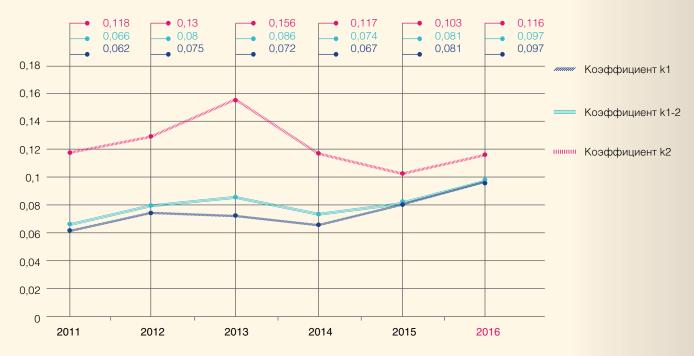
политики устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части ка-

Коэффициент k1, при нормативе не ниже 0,05, в 2016 году вырос с 0,081 до 0,097. Коэффициент k1-2, при нормативе не ниже 0,06, сложился на аналогичном уровне – 0,097. Отношение общего капи-

тала к взвешенным по риску активам (k2) составило по итогам 2016 года 0,116. В 2015 году показатель складывался на уровне 0,103. Нормативное значение коэффициента – не ниже 0,075.

Рост показателей во многом обусловлен опережающим ростом капитала. Активы, взвешенные по степени риска, в 2016 году выросли на 2% в соответствии с динамикой масштаба бизнеса и составили 892,1 млрд тенге. Объем капитала, учитываемый при расчете регуляторных нормативов, вырос примерно на 15,5%, до 103,5 млрд тенге. Капитал 1-го уровня при этом составил 86,2

Коэффициенты достаточности капитала





МИРОВОЙ ОПЫТ

Банк отслеживает международные достижения в сфере корпоративного управления и регулярно внедряет международный передовой опыт в корпоративное управление там, где это применимо.

ОРИЕНТИРЫ

Корпоративное управление в Банке основывается прежде всего на уважении прав и законных интересов акционеров Банка, повышении деловой репутации самого Банка и направлено на достижение эффективности его деятельности.

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Банк на постоянной основе разрабатывает мероприятия, направленные на предотвращение, выявление и урегулирование конфликта интересов, а также минимизацию его последствий.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Принципы корпоративного управления

Стандарты корпоративного управления в Банке основаны на требованиях закона об акционерных обществах и определяются банковскими нормативными документами. 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 9 членов, назначенных на 5 лет; 6 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.

Корпоративное управление в Банке 6) принцип эффективной кадровой основывается прежде всего на уважении прав и законных интересов акционеров Банка, повышении деловой репутации самого Банка и направлено на достижение эффективности его деятельности, в том числе обеспечении роста активов Банка. создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Основополагающими принципами корпоративного управления явля-

- 1) принцип защиты прав и интересов
- 2) принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением;

- 3) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о леятельности Банка:
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принцип эффективной дивидендной политики;
- политики.
- В целях соблюдения принципов корпоративного управления в Банке разработаны и действуют такие внутренние нормативные документы, как Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Кадровая политика, Положение о Службе корпоративного управления Банка, Политика по урегулированию конфликта интересов в Банке, которые призваны сохранять основные принципы и систему корпоративного управления. Банк на постоянной основе разрабатывает мероприятия, направленные на предотвращение, выявление и урегулирование конфликта интересов, а также минимизацию его последствий.

АКЦИОНЕР

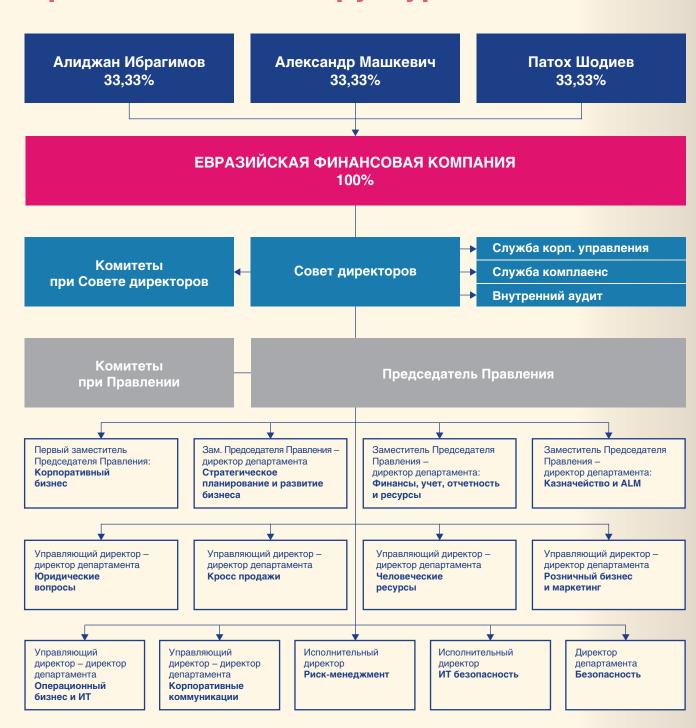
Единственным акционером AO «Евразийский банк» является АО «Евразийская финансовая компания» со 100%-ной долей участия.

100%

РАБОТА С РЕГУЛЯТОРОМ

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонимания с регулятором - Национальным Банком Республики Казахстан. Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах

Организационная структура



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИ

ИНТЕРЕСЫ АКЦИОНЕРОВ

Конечные бенефициары являются членами Совета директоров и принимают участие в управлении. В своей работе Правление Банка учитывает права и интересы акционеров и других заинтересованных сторон.

Имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE), Банк предоставляет отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE.

COBET ДИРЕКТОРОВ

6 членов Совета директоров являются представителями акционеров, а три - независимыми директорами.

Отношения с акционерами

Единственным акционером АО «Евразийский банк» является АО «Евразийская финансовая компания» со 100%-ной долей участия. Конечными бенефициарами в равных долях являются Машкевич А., Ибрагимов А.Р. и Шодиев П.

Конечные бенефициары, являются членами Совета директоров и В 2016 году единственным акциопринимают участие в управлении.

Правление полагает, что уделяет должное внимание вопросам, интересующим акционеров, и придерживается принципов прозрачности и подотчетности. В своей работе Правление Банка учитывает права и интересы акционеров и других заинтересованных сторон.

нером Банка было принято 12 ре-

шений. Решения касались передачи имущества, прав и обязанностей от AO «EU Bank» (ДБ AO «Евразийский банк»)» к АО «Евразийский банк» в связи с присоединением дочерней структуры к Банку, утверждения годовой финансовой отчётности и порядка распределения чистого дохода, вопросов начисления и выплаты дивидендов, определения аудиторской организации и др.

Отношения с НБК и KASE

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонима- ков для обеспечения соблюдения ния с регулятором – Национальным Банком Республики Казахстан. Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах, организованных НБК в целях выполнения рекомендаций. постоянного улучшения нормативно-правовой среды в Казахстане и Банк на периодической основе, эффективного практического достижения целей регулятора. НБК периодически проводит комплекс- представляет регулятору отчет о

ные и тематические проверки баними всех соответствующих требований законодательных и правовых норм. Банк тесно сотрудничает с регулятором в целях своевременного и максимально эффективного

утвержденной законодательными актами Республики Казахстан,

прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и показатели качества кредитного портфеля. Эти данные публикуются НБК на сайте (www.nationalbank.kz).

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

ПРАВЛЕНИЕ

В 2016 году на должность председателя правления был назначен Павел Логинов. Профессиональный банкир с 20-летним стажем работы на банковском рынке.



КОМИТЕТЫ

При Совете директоров действуют шесть комитетов, обеспечивающих надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2016 году было проведено 141 заседание Совета директоров.

Совет директоров

НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

МАШКЕВИЧ АЛЕКСАНДР

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 В.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

Член Совета директоров, акционер

17.06.2013 – настоящее время – член Совета менеджеров, член правления Eurasian Resources Group

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

14.05.2013 - 30.12.2014 - член правления Eurasian Resources Group

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 - 19.01.2017член Совета директоров АО «Евразийский банк»

ШОДИЕВ ПАТОХ

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»

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

У Аудиторского комитета четыре основные сферы ответственности. В его задачи входит обеспечение третьей линии защиты, а также полноты и достоверности финансовой отчетности.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

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

ЛОГИНОВ ПАВЕЛ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

Член Совета директоров, Председатель Правления

С 05.12.2016 по настоящее время -Председатель Правления и член Совета директоров АО Евразийский банк.

ВУЛИС ФЕЛИКС ДЖЕФФ Член Совета директоров

29.09.2015 - 08.02.2017 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.

30.04.2009 - 28.03.2014 председатель Совета директоров АО «Шубарколь комир»

РАДОСТОВЕЦ НИКОЛАЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

Независимый директор, член Совета директоров

23.09.2011 - настоящее время независимый директор, член Совета директоров AO «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 горнометаллургических предприятий»

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

РОЗМАНОВА ОЛЬГА ВАДИМОВНА 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"»

УМАНОВ БОРИС ГРИГОРЬЕВИЧ 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"»

БОУЭН АЛИН ДЭВИД 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 TOO «KPMG Audit LLC» (Казахстан) и ТОО «KPMG Tax and Advisory LLC» (Казахстан).

КОМИТЕТ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

В задачи Комитета входит предоставление рекомендаций Совету директоров по правилам и механизмам управления выплатой вознаграждения работникам Банка и контроль за их практическим применением.

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.

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В начале 2017 года в составе Совета директоров произошел ряд изменений. Из Совета директоров вышли Ибрагимов Алиджан Рахманович (19.01.2017) и Вулис Феликс Джефф (08.02.2017). В состав Совета директоров вошли Ибрагимов Шухрат Алиджанович (19.01.2017) и Кожраков Багытжан Айтжанович (12.05.2017). Последний является также председателем Совета директоров АО «Евразийский Капитал» и директором АО «Евразийская Финансовая Компания».

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА **ДИРЕКТОРОВ**

В 2016 году было проведено 141 заседание Совета директоров. В ходе заседаний утверждалась финансовая отчетность дочерних компаний AO «EU Bank (ДБ AO «Евразийский банк»)» и ПАО «Евразийский Банк». Принято решение о размещении объявленных акций Банка на сумму 15 024 980 000,00 тенге и о приобретение собственных облигаций (еврооблигаций) на сумму в совокупности до 400 000 000,00 долларов США. 5 декабря 2016 года Советом директоров был избран новый Председатель Правления АО «Евразийский банк» -Логинов Павел Вячеславович. Кроме того, была рассмотрена и утверждена Стратегии развития АО «Евразийский банк» на 2016 – 2018 годы.

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 Совета директоров. 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
- Вторая линия защиты осущест-

вляет контроль за 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 контро-

• 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.

Ниже приводится описание зон ответственности различных комитетов.

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

Состав: Боуэн А.Д. (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

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И **ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ**

Управление активами и обязательствами Банка, осуществление мониторинга и контроля за соблюдением политики управления риском ликвидности, управления рыночным риском, капиталом, рентабельностью.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Реализует внутреннюю кредитную политику и отслеживает качество кредитного портфеля Банка, обеспечивая эффективность процесса кредитования и механизмов выявления, оценки и контроля уровня кредитного риска

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 2016 году: в марте, июне, августе и ноябре. На всех совещаниях присутствовали руководитель подразделения финансов, директор Службы внутреннего аудита, руководитель подразделения по координации работы с регулятором и внешний аудитор. Ряд сотрудников присутствовал на отдельных совещаниях, посвященных обсуждению конкретных проблем. Всего в 2016 году было рассмотрено 68 вопросов.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

Состав: Радостовец Н.В. (председатель), Боуэн А.Д., 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, ри-

ском информационных технологий и информационной безопасности, непрерывности деятельности, регулирования и соблюдения нормативно-правовых требований.

Комитет по рискам и внутреннему контролю провел 4 совещания Компетенция: В задачи Комитета в 2016 году: в марте, июне, августе и ноябре. На всех совещаниях присутствовали руководитель подразделения риск-менеджмента, начальник Службы комплаенс, награждения работникам Банка и Управляющий директор, курирующий Департамент информационной безопасности и руководитель подразделения по координации работы с регулятором. Ряд сотрудников присутствовал на отдельных совещаниях, посвященных обсуждению конкретных проблем. Всего в 2016 году было рассмотрено 70 чить эффективность управления вопросов.



КОМИТЕТ ПО **ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ**

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

по вознаграждениям входит предоставление рекомендаций Совету директоров по правилам и механизмам управления выплатой возконтроль за их практическим применением на основе установленных подходов в области управления эффективностью деятельности; осуществление контроля за тем, как реализуются на практике основные принципы политики в области заработной платы с тем, чтобы обесперисками в сфере вознаграждения; ПРАВЛЕНИЕ ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА по состоянию НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА



Бакбергенов Нур Муратович Управляющий директор (филиальная сеть)



Аязбаев Нурбек Нурланович Заместитель Председателя Правления (казначейство и ALM)

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 СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Состав: Радостовец Н.В. (председатель), Эгглтон М.Д., Убегалиева Г.К.

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. Всего в 2016 году было рассмотрено 11 вопросов.

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Состав: Радостовец Н.В. (Председатель), Аязбаев Н.Н., Аслан Ю.З.

Компетенция: Деятельность данного комитета направлена на управление активами и обязательствами Банка, на осуществление мониторинга и контроля за соблюдением Банком и его работниками политики управления риском ликвидности, политики управления рыночным риском, политики управления капиталом, политики управления рентабельностью. Комитет принимает участие в принятии решений об уровне ликвидности Банка, регулярно получает отчеты по балансу, рентабельности и показателям риска. Всего в 2016 году было рассмотрено 90 вопросов.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ СОВЕТА **ДИРЕКТОРОВ**

Состав: Радостовец Н.В. (председатель), Логинов П.В., Эрмакбаева К.Э.

Компетенция: Кредитный комитет Совета директоров реализует внутреннюю кредитную политику и отслеживает качество кредитного портфеля Банка, обеспечивая эффективность процесса кредитования и механизмов выявления, оценки и контроля уровня кредитного риска Банка. Также анализирует и оценивает целесообразность выдачи Банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка. Всего в 2016 году был рассмотрен 371

ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

Решение о выплате дивидендов было принято единственным акционером. Выплаты дивидендов по простым акциям АО «Евразийский банк» составили в 2016 году 772 млн тенге за счет чистого дохода, сложившегося по итогам деятельности АО «Евразийский банк» за 2015 год. 45,06818 тенге в расчете на одну простую акцию АО «Евразийский банк».





Смирнова Елена Николаевна Заместитель Председателя Правления (корпоративный бизнес)



Белохвостиков Иван Владимирович Управляющий директор (розничный бизнес)



Печенкин Олег Владимирович Заместитель Председателя Правления (операционный бизнес и ИТ)

НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Правление

ПАВЕЛ ЛОГИНОВ Председатель Правления

Профессиональный банкир с 20-летним стажем работы на банковском рынке.

До прихода в Евразийский банк занимал должности Заместителя Председателя Правления и Главного Исполнительного директора Новикомбанка (с 2015 года), входящего в ГК Ростех. В сферу его ответственности входили разработка стратегии развития Новикомбанка как опорного банка российской промышленности, корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес, региональная сеть, работа с просроченной задолженностью, работа банка с Гособоронзаказом.

С 2008 по 2014 год г-н Логинов занимал должность Председателя Правления Меткомбанка, входящего в группу компаний Северсталь Алексея Мордашова. Под руководством Павла Логинова был преобразован из небольшого корпоративного банка в полноценный рыночный эффективно работающий финансовый институт и вошел в топ-10 российских банков по объему портфеля автокредитов, а также начал предоставлять высококлассный сервис



Павел Логинов

предприятиям, входящим в группу Северсталь.

С 1997 по 2008 год г-н Логинов работал в банках Российский Кредит, ОНЭКСИМ Банк, Росбанк.

В должности Вице-президента Росбанка с 2001 года курировал отношения с ключевыми корпоративными клиентами банка, в том числе компаниями АЛРОСА, Норильский никель, Красноярский завод цветных металлов, «Лензолото», Рудник им. Матросова, Полюс, а также На- тельстве РФ (Кредит и финансы).

цбанком и Минфином республики Беларусь, кроме того, руководил проектом по интеграции группы банков «Общество взаимного кредита» и Росбанка, занимая с 2004 по 2008 год должность директора Центрального Территориального управления.

В 1993 году окончил экономический факультет Московского авиационного института (Экономическая информатика и автоматизированные системы управления) и в 2002 году - Финансовую академию при Прави-

НУРБЕК АЯЗБАЕВ Заместитель Председателя Правления Департамент корпоративного банкинга и ALM

Нурбек Аязбаев присоединился к команде менеджмента Евразийского банка в январе 2010 года в качестве управляющего директора, курирующего казначейство и управление активами и пассивами, члена Правления. С начала 2013 года занимает должность заместителя Председателя Правления Банка.

До прихода в Евразийский банк занимал должность советника Председателя Правления по инвестиционной деятельности в АО «ОНПФ Отан».

С 2007 по 2009 год занимал пост директора Департамента казначейства в АО «АТФ Банк», где работал с 1996 года на различных позициях. Г-н Аязбаев имеет докторские степени Международной Академии Бизнеса Республики Казахстан, присужденную в 2010 году, и Swiss Business School, присужденную в 2011 году.



Жуков Алексей Впалимирович Управляющий директор



Тысячникова Наталья Александровна Vправляющий . директор (стратегическое планирование, задолженность)



Убегалиева Гульмира Кайрулловна Заместитель Председателя Правления (бухгалтерия, финансы)

АСЛАН ЮСУФ ЗИЯ Заместитель Председателя Правления



В соответствии с решением совета директоров от 9 августа 2016 г. Юсуф Зия Аслан был назначен на должность члена Правления – заместителя Председателя Правления Евразийского банка, курирующего стратегическое планирование, управление проектами, методологию и контроль каче-

Юсуф Аслан имеет двенадцатилетний опыт работы в службах внутреннего аудита различных бан-Bankpozitif A.S. (группа Hapoalim, Израиль).

С 2011 г. карьера Юсуфа связана с Казахстаном: в «БанкеПозитив Казахстан» он занимал должности руководителя по операционной деятельности и администрированию, а затем заместителя Председателя Правления по операционной деятельности и администрированию.

руководил работой «БанкПозитив Казахстан» в должности председателя правления. Юсуф Аслан имеет степень бакалавра государственного управления Университета г. Анкары, Турция. Владеет турецким, английским и русским языками.

КОСТЯН АЛЕКСАНДР викторович Заместитель Председателя Правления

С 23 августа 2016 года по 8 февраков Турции, включая MNG Bank и ля 2017 года Александр Викторович являлся первым заместителем Председателя Правления - директором Департамента корпоративного бизнеса АО «Евразийский банк». Ранее с 2008 года по 2015 он работал в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) на должностях главы представительства ОАО Банк ВТБ в Республике Казахстан в Группе ВТБ, первого заместителя Председателя Правления и Председателя Правления ДО С февраля 2013 г. Юсуф Аслан АО Банк ВТБ (Казахстан).

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В начале 2017 года в составе правления Банка произошел ряд изменений. Из состава правления вышли Аслан Юсуф Зия и Костян Александр Викторович.

• 31 января 2017 года на должность заместителя Председателя Правления, курирующего корпоративный бизнес, была назначена Смирнова Елена Николаевна. Елена Николаевна имеет 23-летний опыт работы в банковской сфере и бизнесе, в таких компаниях, как Инкомбанк, Росбанк, Металлургический коммерче-



Нурбек Аязбаев итель Председателя Правлени Департамент корпоративного банкинга и ALM

ский банк (Группа «Северсталь»), Группа компаний «Восток-Сервис», Новикомбанк. Имеет успешный опыт управления корпоративным портфелем.

• 1 марта 2017 года Печенкин Олег Владимирович был назначен на должность заместителя Председателя Правления, курирующего операционный бизнес и ИТ.

Олег Владимирович имеет значительный опыт в банкинге и финансовом секторе. Он работал в таких компаниях как Киберплат, Новикомбанк, Нота-банк, Промсвязьбанк на позициях финансового и операционного топ-менеджера.





Назарова Татьяна Вадимовна **Управляющий** директор (персонал)



Марков Дмитрий Владимирович **Управляющий** директор (проблемная задолженность)



Киндякова Ольга Леонидовна **Управляющий** директор (юридическая деятельность)



Елена Смирнова Заместитель Председателя Правления

В результате произошедших изменений на 31 марта 2017 года состав правления Банка выглядит следующим образом:

Павел Логинов

Председатель Правления

Нурбек Аязбаев

Заместитель Председателя Правления. Департамент корпоративного банкинга и ALM

Елена Смирнова

Заместитель Председателя Правления. Направление корпоративного бизнеса

Олег Печенкин

Заместитель Председателя Правления. Операционный бизнес и ИТ



Олег Печенкин Заместитель Председателя Правления

Вознаграждение

на фиксированной заработной плате и переменной части вознаграж-

Фиксированная заработная плата основана на рыночных ставках тов, эффективность работы депарнайма сотрудников определенного профиля, с учетом профессионального опыта и навыков. Переменная часть вознагражде-

Вознаграждение в Банке основано от достижения определенных КРІ каждым специалистом. КРІ включают финансовые показатели. такие как рост кредитного портфеля, показатели неработающих кредитамента, управление расходами, рентабельность капитала и другие быльности Банка в целом, а также пуск новых продуктов, внедрение Председателя Правления.

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 показатели, основанные на выпол- директоров. Определение размера нении бюджета, а также особые вознаграждения всех остальных сония зависит прежде всего от при- нефинансовые цели, такие как за- трудников является обязанностью

ОБШИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА

	2016 г., тыс. тенге	2015 г., тыс. тенге
Члены Совета директоров	554 548	824 850
Члены Правления	2 382 827	509 543
Прочий ключевой управленческий персонал	1 566 772	1 613 098
Итого	4 504 147	2 947 491

ЛИНИИ ЗАЩИТЫ

- 1. Первая линия защиты направлена на | 2. Вторая линия защиты осуществлявыявление и оценку рисков, а также отвечает за внедрение соответствующих инструментов контроля, включая формирование соответствующей культуры.
 - ет контроль за тем, как первая линия управляет рисками. Цель второй линии – обеспечить обзор, проверку и мониторинг определения и оценки рисков
- 3. Третья линия защиты выполняет независимые проверки эффективности системы управления рисками, отчитываясь Совету директоров.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

ми Банк использует концепцию «трех линий защиты»:

- первичного анализа со стороны инициирующего подразделения;
- анализа контролирующего подразделения (департамент риск-менеджмента, юридичекий департамент, служба комплаенс и т.д.);
- проверка и независимая оценка эффективности функционирования системы управления рисками в Банке.

Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки ключевых рисков по результатам которой Совет директоров устанавливает нормативы аппетита к риску.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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

В организации управления риска- 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. Данное одобрение политик и процедур первоначально проводилось 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 Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

> В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмент входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований законода-

тельства, 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 (КУРРиЛ) 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. 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.

АКТУАЛЬНОСТЬ

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.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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.

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

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 контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУРРиЛ, возглавляемый членом Правления Банка, 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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграж-

потерь. Банк регулярно проводит ными рисками в Банке используетмониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом директоров. Кроме того, Банк 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», Управление кредитными рисками используемые Банком, 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. Согласно Политике управления рыночными рисками система управления рыночными рисками обеспечивается организационной структурой Банка, наличием банковских автоматизированных информационных систем и комплексом соответствующих целевых ВНД Банка.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестан- По корпоративным заемщикам дартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском («VAR») для управления рыночным риском по своим торговым позицидения, валютной позиции, лимитов ям. Для целей управления рыноч- Советом директоров при условии

ся АБИС РискПро (RiskPro).

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

осуществляется путем внедрения бизнес-процессов, предусматривающих разделение функций структурных подразделений/работников, генерирующих риски (осуществляющих банковские операции) и структурных подразделений/работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль за надлежащим осуществлением банковских кредитных операций.

Организационная структура управления кредитным риском предусматривает разграничение сферы полномочий между коллегиальными органами Банка, участвующими в принятии кредитных решений. Советом директоров определен лимит полномочий для коллегиальных органов в зависимости от лимита финансирования и категории кредитного продукта.

рассмотрение заявок осуществляется ГКК. Кредитные заявки, превышающие полномочия ГКК (более 5% от собственного капитала Банка), а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, подлежат утверждению

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

Банк 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.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

одобрения данных сделок ККСД. По заемщикам МСБ полномочия делегированы КГФ и МКК. Принятие кредитных решений по стандартным беззалоговым розничным заявкам, осуществляется посредством специализированного программного модуля, включающего в себя автоматизированный андеррайтинг и скоринговую оценку заявителя Нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через МКК.

Управление кредитными рисками осуществляется посредством:

- «трех линий защиты» первичного анализа кредитного риска инициирующим подразделением, анализа подразделением управления рисками и контроля со стороны подразделения внутреннего
- определения аппетита к уровню кредитного риска и инструментов контроля заявленного аппетита к риску;
- недопущения концентрации кредитных рисков, путем лимитирования рисков по отраслям, регионам, а также уровне заемщиков;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продук-
- внедрением системы присвоения внутренних кредитных рейтингов заемщиков КБ и МСБ и системы скоринга в РБ;
- проведением мониторинга кредитного портфеля и мониторинга финансового состояния заемщиков;
- определения требований к залоговому обеспечению, а также страхованием залогов, жизни и здоровья;
- стресс-тестирования кредитного
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия осуществляемых 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.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк 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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидно-

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финанси-
- 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 нор-

Департамент управления активами и обязательствами получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финан-

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Осуществляется путем внедрения бизнес-процессов, предусматривающих разделение функций структурных подразделений/работников осуществляющих банковские операции и структурных подразделений/ работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль за надлежащим исполнением банковских кредитных операций.

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 ликвиддля торговли, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка 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.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из анка 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

совых активов и обязательств и о что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

ных ценных бумаг, предназначенных 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.

> 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 де-
- По состоянию на 31 декабря 2016 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 70 268 284 тысячи тенге. Система управления операционны-Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих подразделения Банка и риск-кодосрочного изъятия и того факта, счетов будет координироваться в ординаторы, которые несут ответ-

рамках решения задач Банка по поддержанию ликвидности.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, 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 Банка.

Цель Банка заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны финансовые риски и нанесение ущерба репутации Банка, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

ми рисками. Процесс управления операционными рисками основан на 3-линейной системе защиты:

• 1-я линия защиты – структурные

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Цель Банка заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить с одной стороны финансовые риски и нанесение ущерба репутации Банка, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации.

МОДУЛЬ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

С 2013 года в Банке действует полностью автоматизированный Модуль управления операционными рисками. МУОР позволяет мспользовать основные инструменты управления операционными рисками, такие как База данных операционных убытков и событий, самооценка операционных рисков и ключевые индикаторы риска на одной платформе в режиме онлайн.

ственность за выявление, оценку, мониторинг и контроль операционных рисков, присущих деятельности их подразделений, в том числе, связанные с персоналом, продуктами, услугами, процессами и системами.

- 2-я линия защиты Управление операционных рисков (далее – УОР), которое осуществляет развитие и общую координацию системы управления операционными рисками в Банке, разрабатывает и внедряет инструменты и внутренние нормативные документы по управлению операционными рисками, формирует управленческую отчетность, координирует вопросы обучения и обеспечения осведомленности работников Банка о требованиях политики и процедур по управлению операционными рисками.
- 3-я линия защиты Служба внутреннего аудита, которая обеспечивает периодический аудит с целью проверки и объективной оценки эффективности функционирования системы управления операционными рисками в Банке в целях обеспечения эффективной деятельности Банка и предоставления действенных рекомендаций по ее улучшению.

Для эффективного управления операционными рисками в Банке разработаны и внедрены 7 инстру-

- База данных операционных убытков и событий
- Самооценка операционных рисков
- Ключевые индикаторы рисков
- Сценарный анализ
- Карта рисков
- Внешняя база данных операционных событий и убытков
- Сравнительный анализ

С 2013 года в Банке действует полностью автоматизированный Модуль управления операционными рисками (далее – МУОР). МУОР позволяет использовать основные инструменты управления операционными рисками, такие как База данных операционных убытков и событий, самооценка операционных рисков и ключевые индикаторы риска на одной платформе в режиме онлайн.

Основными задачами МУОР явля-

- усовершенствование процесса сбора и обработки данных по операци-
- ускорение процесса передачи информации между участниками системы управления операционными
- вовлечение всех структурных подразделений Банка в систему управления операционными рисками;
- создание единой платформы для наилучшего применения основных инструментов управления операционными рисками. Этапы управления операционными рисками. Этапы управления операционными рисками осуществляются посредством применения различных инструментов и подходов в управлении операционными рисками.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ

Комплаенс-риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность

Подразделение комплаенс является ответственным за развитие системы управления комплаенс-риском, разработку мер по управлению комплаенс-риском, координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском, разъяснение внутренних и внешних требований, оказание консультационной помощи структурным подразделениям по вопросам управления комплаенс-ри-

Процесс управления комплаенс-риском - постоянный, непрерывный процесс, осуществляемый всеми участниками системы управления комплаенс-риском при осуществлении ими своей деятельности в рамках

Основной целью управления комплаенс-риском является ограничение степени воздействия рисков, связанных с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, ВНД, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Деятельность Банка направлена на формирование эффективной внутриорганизационной комплаенс-культуры путем пропаганды преимуществ этического ведения бизнеса. В целях повышения комплаенс-культуры подразделение комплаенс организует проведение тренингов и семинаров по вопросам управления комплаенс-риском для работников Банка. Философия Банка по управлению комплаенс-риском находит свое от-

НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИТ И ИБ

Риск ИТ – вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий. Направление по управлению рисками ИТ/ИБ в Банке функционирует с начала 2015 года по текущий момент.

ражение во всех направлениях деятельности и закрепляется в Стратегии Банка, Кодексе этики и делового поведения и иных ВНД.

Между подразделениями Банка, уполномоченными коллегиальными рабочими органами, иными участниками комплаенс осуществляется постоянный обмен информацией для повышения уровня осведомленности о комплаенс-рисках и эффективного управления ими на всех уровнях защиты. Информация и коммуникация осуществляются на основе принципа взаимодействия и обмена информацией между участниками комплаенс, с четким определением структуры подотчетности во ВНД Банка.

Цели процесса регулярного обмена: • своевременное доведение до сведения заинтересованных подразделений или владельцев рисков информации о рисках для обеспечения эффективного управления ими;

- закрепление персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий, включая ожидаемый результат, сроки выпол-
- своевременное доведение до сведения Совета директоров, УКО, Правления информации о событиях комплаенс-риска для своевременного реагирования и принятия решения.

Подразделение комплаенс на периодической основе в рамках управленческой отчетности предоставляет Правлению, УКО, Совету директоров информацию о состоянии функционирования комплаенс-контроля в Банке, в том числе о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском.

Одной из основных задач управ- менных и эффективных мероприя-

ления комплаенс-риском является разработка и реализация мероприятий организационного характера, направленных на обеспечение стабильного и эффективного функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и экстремизма (ПОД/ФТ).

УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМИ РИСКАМИ

Возможность возникновения финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних документов требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практики;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;

• несовершенства правовой системы;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.
- Формируется отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска. Участниками Группы формируется и направляется в Банк отчетность о правовых рисках.

УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С целью формирования своевре-

тий в условиях чрезвычайных ситуаций. Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом. Инфраструктура Банка для обеспечения непрерывности деятельности состоит из Резервного центра обработки данных, согласно Политике управления непрерывностью деятельности Банка.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИТ И ИБ

Риск ИТ - вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий. Направление по управлению рисками ИТ/ ИБ в Банке функционирует с начала 2015 года по текущий момент. За данный период разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками ИТ и ИБ, внедрены процессы, обеспечивающие своевременное выявление, оценку и управление рисками. Регулярно Правлению, Комитету

по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров и Совету Директоров предоставляется отчетность о рисках ИТ и ИБ и принимаемых мерах по их управлению.

Также обеспечено соответствие требованиям Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

ВЗАИМОПОНИМАНИЕ

Банк является многоязычной организацией: 85% персонала говорят на русском языке, 81% - на казахском языке, 55% - на английском языке, при этом также представлены и другие языки, такие как немецкий, французский, китайский и турецкий.

СОТРУДНИКОВ ВЛАДЕЮТ КАЗАХСКИМ ЯЗЫКОМ

МОТИВАЦИЯ

Банк стремится обеспечить лучшим сотрудникам высокую мотивацию, возможность карьерного роста и создает комфортные условия для работы с целью сохранения в штате ценных специалистов.

МАРКЕТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА

В 2016 году Евразийским банком на повышение уровня продаж банбыл реализован ряд маркетинго- ковских продуктов, повышение вых мероприятий, направленных клиентоориентированности и под-

держание положительного имиджа Банка. Успешно реализованы рекламные кампании по продуктам - депозиты, беззалоговое кредитование, автокредитование новых и б/у авто, рефинансирование, товарные кредиты.

Евразийский банк в период с 2014 г. по 2016 г. являлся официальным спонсором мотогонок MotoGP, бренда Yamaha и гонщика Хорхе Лоренцо. Ориентированная на продвижение мотоспорта бизнес-модель Банка способствует высокой узнаваемости бренда по

Хорхе Лоренцо



Евразийский банк в период с 2014 г. по 2016 г. являлся официальным спонсором мотогонок MotoGP

МАРКЕТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА

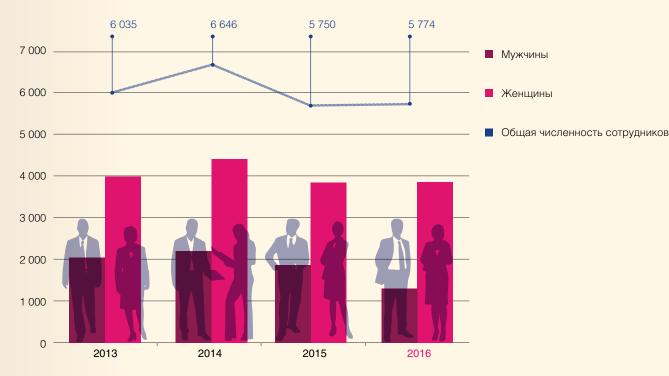
По состоянию на конец 2016 года в штате Банка 5 774 сотрудника, из которых 4 828 являются действующими работниками, а 946 находятся в декретном отпуске.

Система оценки персонала направлена на обеспечение справедливого подхода, прозрачности, последовательности и предполагает универсальность применения.

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Кадровый потенциал

Численность персонала, человек



По состоянию на конец 2016 года в ков, что объясняет большое коли- лены и другие языки, такие как штате Банка 5 774 сотрудника, из щими работниками, а 946 находят-

5 774 ШТАТНЫХ СОТРУДНИКА

ся в декретном отпуске. Большую Банк является многоязычной орга- конец 2016 года персонал органичасть штата составляют молодые люди: более 87% сотрудников не на русском языке, 81% – на казах- Казахстана, но и более 10 инодостигли 40 лет. Женщины состав- ском языке, 55% – на английском странных сотрудников из России,

чество сотрудников в декретном которых 4 828 являются действую- отпуске (16% от общей численности персонала). Персонал Банка имеет высокий уровень образования: 77% сотрудников получили высшее или послевузовское профессиональное образование.

низацией: 85% персонала говорят

немецкий, французский, китайский и турецкий. Банк является многонациональным: по состоянию на

55% сотрудников ВЛАДЕЮТ АНГЛИЙСКИМ ЯЗЫКОМ

зации включает не только граждан ляют 67% общего числа сотрудни- языке, при этом также представ- Украины, Франции и Израиля.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Вознаграждение в Банке основано на фиксированной заработной плате и переменной части вознаграждения.

В 2016 году большое внимание уделялось развитию дистанционного обучения, реализуемого через систему SAP Learning Solution. Было разработано более 100 обучающих материалов и на конец года онлайн-обучением охвачено 83% всех сотрудников

Система оценки и мотивация персонала

Эффективные и мотивированные на достижение высоких результатов сотрудники – ключ к успеху при реализации самых амбициозных целей Банка. Банк стремится обеспечить лучшим сотрудникам высокую мотивацию, возможность карьерного роста и создает комфортные условия для работы с целью сохранения в штате ценных специалистов.



Председателя Правления Павла Логинова

Система оценки персонала направлена на обеспечение справедливого подхода, прозрачности, последовательности и предполагает универсальность применения. Ответственность за выполнение оценки возлагается на все звенья управленческой цепочки. Лучшим сотрудникам предоставляются возможности карьерного роста, повышение заработной платы и бонусов, а также специальное поощрение.

Вознаграждение в Банке основано на фиксированной заработной плате и переменной части вознаграждения. Фиксированная заработная плата основана на рыночных ставках найма сотрудников определенного профиля, учитывая профессиональный опыт и навыки. Переменная часть вознаграждения зависит прежде всего от прибыльности Банка в целом, а также от достижения определенных ключевых целей и задач, поставлен-

ных перед каждым специалистом. Ключевые задачи напрямую связаны с финансовыми показателями, такими как рост кредитного портфеля, показателями неработающих кредитов, эффективностью работы департамента, управлением расходами, рентабельностью капитала и другими показателями, основанными на выполнении бюджета, а также особыми нефинансовыми целями, такими как запуск новых продуктов, внедрение новых систем, развитие сети и пр. Таким образом, структура заработной платы тесно взаимосвязана с системами оценки и мотивации. Банк провел большую работу по приведению заработной платы в соответствие с предложением на рынке.

Банк поощряет здоровый образ жизни. В головном офисе, например, функционирует бесплатный тренажерный зал, который можно посещать в нерабочее время.

Предоставляется социальный пакет. По истечении 6 месяцев каждый новый сотрудник получает базовую страховку с возможностью посещать одни из лучших частных клиник по всему Казахстану.

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.

Реализуется программа признания «Евразийский бриллиант» - награда для сотрудников, максимально эффективно проявивших себя при реали-

БАНК ПООЩРЯЕТ ЗДОРОВЫЙ ОБРАЗ ЖИЗНИ. В ГОЛОВНОМ ОФИСЕ ФУНКЦИОНИРУЕТ БЕСПЛАТНЫЙ ТРЕНАЖЕРНЫЙ ЗАЛ, КОТОРЫЙ МОЖНО ПОСЕЩАТЬ В НЕРАБОЧЕЕ ВРЕМЯ.

зации сложных и амбициозных задач. Программа признания «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 победители в номинациях: «Клиент прежде всего», «Самый позитивный», «Спешу на помощь», «Решаю проблемы», «Расширяя границы», «Я и моя команда», «Лучший наставник», «Работа на результат». На данный момент руководством рассматривается возможность продолжить программу в будущем.

«ЕВРАЗИЙСКИЙ БРИЛЛИАНТ»

Программа признания «Евразийский бриллиант» получила широкий охват. В результате общего голосования были определены победители в номинациях: «Клиент прежде всего», «Самый позитивный», «Спешу на помощь», «Решаю проблемы», «Расширяя границы», «Я и моя команда», «Лучший наставник», «Работа на результат».

Социальная ответственность Банка была отмечена особой наградой от Ассамблеи народа Казахстана при Президенте Республики Казахстан на II Форуме благотворителей «Караван Милосердия» в декабре 2016 года.

Обучение

106 СОТРУДНИКОВ ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ В 57 ТРЕНИНГАХ

Обучение является ключевым фактором обеспечения мотивации и компетентности персонала. Банк использует сочетание рез систему SAP Learning Solution, внешнее обучение. Вместе с тем в электронных обучающих курсов, мастер-классов от коллег-про-

Казахстана.

В 2016 году большое внимание В связи с изменением финансовоуделялось развитию дистанцион- го положения Банка наблюдается ного обучения, реализуемого че- тенденция к сокращению затрат на активно используемую Банком с 2016 году 106 сотрудников приняначала года. Было разработано ли участие в 57 тренингах.

фессионалов, внутренних очных более 100 обучающих материалов, тренингов и услуг, предоставляе- и на конец года онлайн-обучением мых лучшими учебными центрами охвачено 83% всех сотрудников

ВКЛАД В СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

Евразийский банк является социально ответственной организацией и ежегодно реализует благотворительные программы помощи представителям младшего и старшего поколения. Социальная ответственность Банка, активное участие в благотворительных проектах, нацеленных на поддержку незащищенных слоев населения, культуры, защиту окружающей среды и здоровья нации, были отмечены особой наградой от Ассамблеи народа Казахстана при Президенте Республики Казахстан на II Форуме благотворителей «Караван Милосердия» в декабре 2016 года.



Вклад в развитие общества, в кото- также добровольных личных пожертром функционирует Банк, является вований и вкладов сотрудников. основной ценностью, прививаемой

всем сотрудникам. Все проекты ре- В 2016 году Банк в третий раз подализуются за счет средств Банка, а ряд принял участие в республикан-



Акция «Дорога в школу»

ской акции для детей из малообеспеченных семей и сирот «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. Евразийский банк поздравил воспитанников алматинского приюта для детей с неврологическими заболеваниями «Жануя» с праздником Наурыз и подарил ком-

СОЦИАЛЬНЫЙ ВКЛАД

Евразийский банк является социально ответственной организацией и ежегодно реализует благотворительные программы помощи представителям младшего и старшего поколения.

«ДОРОГА В ШКОЛУ»

В 2016 году Банк в третий раз подряд принял участие в республиканской акции для детей из малообеспеченных семей и сирот «Дорога в школу», в рамках которой сотням детей по всему Казахстану были подарены все необходимые школьные принад-



Подарки для воспитанников детского дома «Солнышко»



Подарки для воспитанников детского дома «Солнышко»

нером и копиром.

Уже не первый год сотрудники Банка помогают детям из детского дома «Солнышко». В 2016 году около 70 воспитанников детского дома получили в подарок от Банка необходимые школьные канцелярские товары.

Одной из наиболее популярных среди сотрудников Банка стала акция

пьютерный класс с принтером, ска- «Секретный Дед Мороз», благодаря которой десятки детей из детского дома № 4 г. Шымкент получили новогодние подарки, а 35 женщин с ограниченными возможностями из Ассоциации «Шырак» в Алматы – продуктовые наборы.

> Доброй традицией Евразийского банка является ежегодное чествование ветеранов Великой Отечественной войны в День Победы (9 Мая). В 2016 году персонал Банка поздравил

В 2016 ГОДУ БАНК ПОЗДРАВИЛ БОЛЕЕ 200 ВЕТЕРАНОВ ВЕЛИКОЙ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ВОЙНЫ В ДЕНЬ ПОБЕДЫ

более 200 ветеранов во всех городах, где открыты филиалы и отделения Евразийского банка, подарив им корзины с праздничными наборами.

Банк оказывает поддержку образовательным программам, сотрудничая в реализации социальных проектов с Назарбаев Университетом и университетом «Туран», студентам которого сотрудники Евразийского банка прочитали лекцию по финансовой грамотности.

В составе прочих участников программы «Дорожная карта бизнеса - 2020», сотрудничающих с фондом развития предпринимательства «Даму», Евразийский банк внес вклад в проект озеленения набережной реки Урал, приняв участие в акции по высадке саженцев на «Аллее бизнеса».



ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

ные 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 консолидированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2015 – 2016 годы. Аудированная консолидированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сай- непосредственно сопоставимыми с Республики Казахстан.

ставлены в миллионах тенге, но в Все данные в аудированной консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Прогнозные и исторические данные 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 НБК, 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 - со-

Финансовые показатели, приведен- те www.eubank.kz. Для удобства, данными группы Евразийского банв отчете Правления данные пред- ка, представленными в финансовой отчетности согласно МСФО и в комотдельных случаях - в таблицах и ментариях Правления, поскольку не диаграммах - в миллиардах тенге. содержат информации по дочернему банку в России.

> по экономике Казахстана доступны у международных организаций, таких как Всемирный банк и Международный валютный фонд. Исторические данные также можно получить в Комитете по статистике МНЭ РК 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 Комитета по статистике МНЭ гласно МСФО. Данные не являются РК или публикациях Правительства

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО **XAPAKTEPA**

Некоторые заявления, включенные в настоящий годовой 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.

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 предварительный характер, и, в 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 вать на тот момент.

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 соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, которые будут существо-

АО «Евразийский банк» Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года



Аудиторский отчет независимых аудиторов



Консолидированный 62 отчет о прибыли или 62 убытке и прочем совокупном доходе



Консолидированный отчет о финансовом положении



Консолидированный отчет о движении денежных средств



Консолидированный отчет об изменениях в капитале



Примечания к консолидированной финансовой отчетности



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік 050051 Алматы, Достық д-лы 180, Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08 E-mail: company@kpmg.kz

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой АО «Евразийский банк» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, 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 основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе и в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой консолидированной финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген; Швейцария заңна қауымдастығына кіретін КРМС тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі. амасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International"

ГОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети неза эходящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейца

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



АО «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Обесценение кредитов, выданных клиентам

См. примечания 3 (ж(i)) и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Руководство проводит оценку обесценения кредитов. выданных клиентам, применяя высшей субъективными.

Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам (доля этих кредитов в сумме обшей активов составляет 69.28%), связанной С ними неопределенностью оценки данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.

Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, индивидуальные имеющих признаки обесценения.

Мы продолжали отслеживать впияние произошедшего недавно существенного обеспенения казахстанского тенге на возможность взыскания кредитов, деноминированных в долларах США (на долю таких кредитов приходится 28.92% от общей суммы кредитов, выданных клиентам) состоянию на 31 декабря 2016

частности. сельскохозяйственным холдингам на сумму 83,450,433 тыс. тенге демонстрировали обесценения признаки подлежали оценке индивидуальной основе.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали оценку и проверку ключевых средств контроля Группы в отношении оценки профессиональные суждения и обесценения кредитов, в том числе контроля допущения, являющиеся в над процедурой одобрения кредитов, учета степени и мониторинга кредитов, выданных клиентам, а также оценку методик, исходных параметров и допущений, использованных Группой при проведении оценки обесценения на коллективной основе и определении достаточности формируемых резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию обеспечения.

> Мы провели анализ ключевых исходных параметров и допущений, использованных Группой, в отношении резервов под обесценение, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основе. В рамках проведения данной процедуры, мы оценили пересмотр Группой оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и экономических факторов, таких как недавнее обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США, а также рассмотрели чувствительность к изменению исходных параметров при оценке обесценения.

провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допушений, использованных для расчета обесценения на коллективной основе, в контексте нашего понимания деятельности Группы и ее финансовых показателей. Это включало пересчет норм создания резервов с учетом фактического опыта Группы в прошлые периоды.

Мы рассмотрели, оценив условия сделок, предоставляют ли продажи кредитов в периоды, следующие за отчетной датой, убедительные доказательства в отношении их обесценения на 31 декабря 2016 года.



АО «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 3

Ключевой вопрос аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы также уделили особое внимание методологии, применявшейся для определения размера резерва под обесценение на уровне портфеля для кредитов, выданных клиентам, без индивидуальных признаков обесценения.

По вошедшим в выборку кредитам, подлежащим оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и, в частности по тем кредитам, которые окажут наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы детально рассмотрели допущения, использованные Группой в отношении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и имеющихся рыночных данных.

Оценка размера обесценения по всем кредитам, выданным физическим лицам проводится на коллективной основе; для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по кредиту и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени И расходах по реализации залогового обеспечения. полученного Группой в счёт погашения ссудной задолженности.

Наше тестирование кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, включало перерасчет параметров, рассчитанных с помощью модели, и проверку вводимых в модель данных для оценки точности расчета модели коллективного обесценения. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Группы, ее последних показателей и текущей ситуации в отрасли. Мы провели оценку методологии, используемой Группой для расчета доли счетов с различной структурой задолженности, которые могут переходить в состояние дефолта и выходить из состояния дефолта, и произвели перерасчет этих показателей с учетом фактического опыта Группы прошлых лет. Мы сравнили данные фактические показатели с показателями, используемыми Группой, чтобы провести анализ обоснованности показателей, используемых при оценке обесценения на уровне портфеля. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования расходов по реализации залогового обеспечения, сравнив их с последними фактическими результатами и другими рыночными данными.

Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом: подверженность Группы кредитному риску, кредитное качество ссудного портфеля и чувствительность резерва под обесценение к изменениям ключевых допущений.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



АО «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 4

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2016 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Группы за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.





АО «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 5

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление:
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.



АО «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 6

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Ирматов У.И. Сертифицированный акдитор Республики Казансан, квалифицированный средетельство аудитора No. МФ-000053 от в фиваря 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

Хаирова А А ГОРИСТ В КЕПИГ Аудит», действующий на основании устава

29 июня 2017 года

АО «Евразийский банк» Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	ПРИМЕЧАНИЕ	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	96,543,085	91,682,285
Процентные расходы	4	(62,308,326)	(48,627,602)
Чистый процентный доход	4	34,234,759	43,054,683
Комиссионные доходы	5	10,981,636	9,727,333
Комиссионные расходы		(1,148,111)	(648,073)
Чистый комиссионный доход		9,833,525	9,079,260
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(5,087,713)	127,833,314
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	6,929,558	(128,890,053)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(259,483)	10,699
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		177,676	544,333
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	36	-	3,830,086
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		1,532,863	(420,569)
Операционный доход		47,361,185	55,041,753
Убытки от обесценения	8	(14,803,398)	(19,618,880)
Расходы на персонал	9	(17,074,534)	(15,870,567)

прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	ПРИМЕЧАНИЕ	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Прочие общие и административные расходы	10	(15,322,848)	(14,554,325)
Прибыль до налогообложения		160,405	4,997,981
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	238,245	(1,029,329)
Прибыль за год		398,650	3,968,652
Прочий совокупный доход			
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		(177,999)	(98,620)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в со- став прибыли или убытка		259,483	(10,699)
Курсовые разницы при пересчете		1,406,858	2,544,343
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		1,488,342	2,435,024
Всего прочего совокупного дохода за год		1,488,342	2,435,024
Общий совокупный доход за год		1,886,992	6,403,676

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 29 июня 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

Логинов П. В.

Председотель Прав

Нелина Л. Н. Главный бухгалтер

Показателиривительного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консозидированной вызадсовой отчетности.

АО «Евразийский банк» Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

АКТИВЫ	ПРИМЕЧАНИЕ	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	12	109,321,719	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	122,282,220	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	2,998,459	5,969,072
Счета и депозиты в банках	15	3,740,124	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	16	696,449,144	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,938,716	23,297,543
Текущий налоговый актив		3,493,581	2,316,687
Основные средства и нематериальные активы	18	25,121,848	25,753,653
Прочие активы	19	17,927,684	12,970,105
Всего активов		1,005,273,495	988,996,136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	10,091	165,039
Депозиты и счета банков	20	6,692,476	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	4,906,792	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	22	671,176,251	654,636,292

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой

	ПРИМЕЧАНИЕ		2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные		23	129,441,161	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные		24	23,748,211	21,061,452
Прочие привлеченные средства		25	55,138,154	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства		11	2,309,290	2,322,654
Прочие обязательства		26	16,619,385	14,036,191
Всего обязательств			910,041,811	909,904,424
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал		27	51,135,191	36,110,211
Эмиссионный доход			25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам			8,234,923	8,234,923
Динамический резерв			7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в налич для продажи	ии		(101,978)	(183,462)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данны	λΙΧ		1,737,494	330,636
Нераспределенная прибыль			26,605,876	26,979,226
Всего капитала			95,231,684	79,091,712
Всего обязательств и капитала			1,005,273,495	988,996,136

АО «Евразийский банк» Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Процентные доходы	76,727,837	71,999,246
Процентные расходы	(60,874,765)	(50,159,701)
Комиссионные доходы	12,554,964	9,072,986
Комиссионные расходы	(1,148,111)	(648,073)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,800,644	(6,717,533)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,007,332	4,399,180
Прочие поступления/(выплаты)	1,201,965	(444,917)
Расходы на персонал (выплаты)	(18,456,462)	(15,574,355)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(11,474,293)	(9,968,494)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	522,544
Обязательный резерв	(56,098)	106,272
Счета и депозиты в банках	3,574,496	7,547,920
Кредиты, выданные клиентам	(16,185,196)	27,678,846
Прочие активы	(9,902,911)	6,793,508
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(254,322)	1,461,570

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,271,791	(4,686,003)
Текущие счета и депозиты клиентов	24,662,313	(119,973,133)
Прочие обязательства	5,371,198	(1,544,036)
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	30,820,382	(80,134,173)
Подоходный налог уплаченный	(959,054)	(834,431)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	29,861,328	(80,968,604)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств (Примечание 36)	-	128,475
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(28,784,456)	(2,559,947)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32,421,016	3,543,986
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(423,874,305)	(6,681,310)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	424,686,816	21,500,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,790,295)	(5,809,688)
Продажи основных средств	783,401	537,235
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	1,442,177	10,658,751

АО «Евразийский банк» Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	21,979,814
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,970,349)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(33,752,882)	(10,880,468)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	2,000,705	-
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(5,000,000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(12,543)
Поступление прочих привлеченных средств	18,760,272	13,553,841
Погашение прочих привлеченных средств	(7,469,839)	(9,368,880)

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

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. ТЫС. ТЕНГЕ
Поступления от выпуска акционерного капитала	15,024,980	6,000,004
Выплаченные дивиденды	(772,000)	-
Потоки денежных средств использованные в финансовой деятельности	(6,208,764)	(3,698,581)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	25,094,741	(74,008,434)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1,874,919)	48,027,309
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	86,101,897	112,083,022
Ленежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	109 321 719	86 101 897

АО «Евразийский банк» Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	ийся 31 д	екабря	2016 год					
ТЫС. ТЕНГЕ	Акционер-	Эмиссион- ный доход	РЕЗЕРВ ПО ОБЩИМ БАНКОВСКИМ РИСКАМ	Динамиче- Ский Резерв	Резерв по перео- ценке финансовых активов, имеющих- ся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	НЕРАСПРЕДЕ- ЛЕННАЯ ПРИ- БЫЛЬ	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
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД								
Прибыль за год	1	1	1	1	ı	1	3,968,652	3,968,652
прочий совокупный доход								
тем Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	1	1		(98,620)	ı	1	(98,620)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	•	1	1	1	(10,699)	,	•	(10,699)
Курсовые разницы при пересчете	1	1	1	ı	1	2,544,343	•	2,544,343
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	1	1	1	1	(109,319)	2,544,343	1	2,435,024
Всего прочего совокупного дохода	1	1	1	ı	(109,319)	2,544,343	•	2,435,024
Общий совокупный доход за год	1	1	1	ı	(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	•	1	1	1	•	•	6,000,004
ПРОЧИЕ ДВИЖЕНИЯ В КАПИТАЛЕ								
Перевод в динамический резерв	1	1	1	861,313	ī	1	(861,313)	1
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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года АО «Евразийский банк»

				_					
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим БАНКОВСКИМ РИСКАМ	Динамиче- Ский Резерв	Резерв по перео- ценке финансовых активов, имеющих- ся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валю- ту представле- ния данных	НЕРАСПРЕДЕ- ЛЕННАЯ ПРИ- БЫЛЬ	Всего	
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712	
овщий совокупный доход									
Прибыль за год	1	•	1		1		398,650	398,650	
прочий совокупный доход									
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	-	1	1	(177,999)	1	-	(177,999)	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		1		1	259,483	•	1	259,483	
Курсовые разницы при пересчете	ı	-	ı	ı	1	1,406,858	1	1,406,858	
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	•	•	1	•	81,484	1,406,858	1	1,488,342	
Всего прочего совокупного дохода	1	-	ı	1	81,484	1,406,858	1	1,488,342	
Общий совокупный доход за год	1	-	1	-	81,484	1,406,858	398,650	1,886,992	
ОПЕРАЦИИ С СОБСТВЕННИКАМИ, ОТРАЖЕННЫЕ НЕПОСРЕДСТВЕННО В СОСТАВЕ КАПИТАЛА									Suuckut
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	15,024,980	_	1	ı	•	1	1	15,024,980	
Дивиденды объявленные (Примечание 27 (б))							(772,000)	(772,000)	
Остаток на 31 декабря 2016 года	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	1,737,494	26,605,876	95,231,684	71
							•		l

1 Общие положения

(А) ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия ПАО «Евразийский Банк» (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 Банка 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 («НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 16 региональных филиалов (в 2015 году: 19) и 121 расчетно-кассовое отделение

(в 2015 году: 133), 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 Банка 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 было в дальнейшем переименовано в АО «ЕU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «ЕU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «ЕU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» с Банком (Примечание 36).

(Б) АКЦИОНЕРЫ

По состоянию на 31 декабря 2016 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и

владеет 100% акций Банка (в 2015 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

(В) УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продол-

жают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(А) ПРИМЕНЯЕМЫЕ СТАНДАРТЫ

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

(Б) ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

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 ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге («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 («рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

В качестве валюты представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководством Группы был выбран 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 ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных 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 35
- 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 Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(А) ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

(І) 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, справедли-

вой 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовая отчетность дочернего предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(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 («ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ»)

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.

(B) 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 («ЦБРФ») и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы 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 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 сто-имости;
- 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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 процентным ставкам 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 СПРАВЕДЛИВОЙ 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 Группа 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 отличатся 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 ПОСЛЕДУЮЩЕЙ 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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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 он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 ним, 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, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила 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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного

выкупа («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 (сделки «обратного репо»), включены 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 стоимо-

(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 про-

изводные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицатель-

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

Несмотря на тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критерям для применения правил учета операций 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 в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной 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.

АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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 40 - 100 лет

- Компьютеры и банковское оборудование

- Транспортные средства

- Офисная мебель 8 - 10 лет

 Улучшение арендованной недвижимости

5 лет

5 лет

7 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 вне-

дрение 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

- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы 7 лет

10 лет

(Ж) ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

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 ак-

тива (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 АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности («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 процентной ставки 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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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 раз-

ницу 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, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, 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 возмешаемой стоимости.

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

(3) 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 под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(И) УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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 смогосуществить 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: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. 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:

- обязательства 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, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства 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

(І) 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 отложенных налогов. 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.

(I) ТЕКУЩЙИ НАЛОГ

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

(II) ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ

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, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также времен-

ные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда Банк 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 В КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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, процентные ставки 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, 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.

(O) 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 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(A) MCФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает

требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже

тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

Обесценение. Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению

3 Основные положения учетной политики, продолжение

волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования. Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается

в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела гэп-анализ, анализ влияния и подготовил Дорожную карту перехода на применение МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта были созданы три рабочие группы по направлениям Учет, Риск-менеджмент и Информационные технологии. На базе Дорожной карты составлены детальные

планы мероприятий по переходу на МСФО (IFRS) 9, реализация которых начинается с июня 2017 года.

(Б) MCФО (IFRS) 16 «АРЕНДА»

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. 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. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

(В) ПРОЧИЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе акций).

4 Процентные доходы и расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	TBIG. Territo	TBIO. TOTILO
Кредиты, выданные клиентам	90,969,282	89,811,279
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,077,014	1,089,082
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,194,958	63,487
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,076,086	195,420
Счета и депозиты в банках	153,066	415,407
Денежные средства и их эквиваленты	72,679	83,006
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	24,604
	96,543,085	91,682,285
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44,256,415)	(31,160,499)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(12,444,595)	(10,784,346)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,219,406)	(2,579,239)
Прочие привлеченные средства	(1,922,632)	(1,847,791)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,265,665)	(1,985,055)
Депозиты и счета банков	(199,613)	(270,672)
	(62,308,326)	(48,627,602)
	34,234,759	43,054,683

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 6,448,612

тысяч тенге (2015 год: 6,918,259 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Агентские услуги	6,478,993	5,799,673
Расчетные операции	1,456,375	1,221,187
Обслуживание платежных карт	1,147,450	769,730
Снятие денежных средств	948,474	962,795
Выпуск гарантий и аккредитивов	615,691	546,006
Кастодиальные услуги	44,274	40,210
Услуги инкассации	39,039	70,798
Прочие	251,340	316,934
	10,981,636	9,727,333

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 процентную ставку по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый (убыток)/прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по валютным свопам	5,065,775	137,177,655
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,374,949)	(4,283,482)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(6,778,539)	(5,060,859)
	(5,087,713)	127,833,314

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2016 Г.	2015 Г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Дилинговые операции, нетто	3,007,332	4,399,180
Курсовые разницы, нетто	3,922,226	(133,289,233)
	6,929,558	(128,890,053)

8 Убытки от обесценения

	2016 Г.	2015 Г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	13,576,860	19,152,024
Прочие активы (Примечание 19)	1,228,259	497,767
Резерв под условные обязательства	(1,721)	(30,911)
	14,803,398	19,618,880

9 Расходы на персонал

	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	16,360,138	15,109,146
Прочие затраты на персонал	714,396	761,421
	17,074,534	15,870,567

10 Прочие общие и административные расходы

	2016 Г. Тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
Износ и амортизация	4,169,821	4,356,942
Услуги связи и информационные услуги	2,426,604	1,933,467
Расходы по операционной аренде	2,017,295	1,966,505
Реклама и маркетинг	1,229,367	1,117,994
Охрана	1,110,941	939,544
Налоги, кроме подоходного налога	1,019,181	1,134,865
Ремонт и обслуживание	640,649	530,547
Профессиональные услуги	545,989	333,015
Услуги государственного центра выплаты пенсий	372,181	270,438
Услуги инкассации	228,917	228,041
Командировочные расходы	183,501	225,501
Страхование	170,691	119,376
Канцелярские товары	140,817	108,086
Обучение	104,423	87,127
Транспортные расходы	53,381	53,561
Обслуживание кредитов	3,531	6,928
Представительские расходы	2,825	6,282
Прочие	902,734	1,136,106
	15,322,848	14,554,325

11(Экономия)/расход по подоходному налогу

	2016 Г. тыс. тенге	2015 Г. тыс. тенге
(Экономия)/расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	60,120	761,339
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(285,001)	(97,258)
	(224,881)	664,081
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(13,364)	365,248
Всего (экономии)/расхода по подоходному налогу	(238,245)	1,029,329

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2015 год: 20%).

11(Экономия)/расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	160,405	100.00	4,997,981	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	32,081	20.00	999,596	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(824,675)	(514.12)	(256,900)	(5.14)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(285,001)	(177.68)	(97,258)	(1.95)
Невычитаемые расходы	839,350	523.27	383,891	7.68
	(238,245)	(148.53)	1,029,329	20.59

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 2016 и 2015 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 2016 и 2015 годов, может быть представлено следующим образом:

2016 г. тыс. тенге	ОСТАТОК НА 1 ЯНВАРЯ 2016 г.	ПРИЗНАНЫ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,601,418)	59,411	(1,542,007)
Основные средства	(1,140,701)	(89,484)	(1,230,185)
Прочие активы	91,696	(49,253)	42,443
Прочие обязательства	327,769	42,381	370,150
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	50,309	50,309
	(2,322,654)	13,364	(2,309,290)

2015 г. тыс. тенге	ОСТАТОК НА 1 января 2015 г.	ПРИЗНАНЫ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	ПРИОБРЕТЕ- НИЕ ДОЧЕР- НЕГО ПРЕД- ПРИЯТИЯ	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)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Денежные средства в кассе	39,901,795	28,080,955
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	12,563,342	32,017,014
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	14,643,526	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,579,203	9,983,332
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,258,400	2,771,359
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,043,833	1,226,743
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	25,402	5,155
- без присвоенного кредитного рейтинга	406,663	1,013,440
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	24,957,027	20,587,281
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	923,301	1,014,200
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,630,302	1,568,146
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	1,834,301
Всего срочных депозитов в прочих банках	2,553,603	4,416,647
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	29,345,952	1,000,000
Всего денежных средств и их эквивалентов	109,321,719	86,101,897

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового 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 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 2 банка (2015 год: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 26,187,442 тысячи тенге (2015 год: 26,332,242 тысячи тенге).

В 2016 и 2015 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на ЗАО АКБ «НКЦ». Данные соглашения обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации (2015 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан). По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 29,926,054 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 1,043,600 тысяч тенге).

ТРЕБОВАНИЯ К МИНИМАЛЬНЫМ PE3EPBAM

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 счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма минимального резерва составляла 11,886,721 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 12,720,339 тысяч тенге).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	122,282,220	143,133,179
	122,282,220	143,133,179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	10,091	165,039
	10,091	165,039

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

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

ДОГОВОРЫ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзве- шенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справед- ливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 201	6 г.						
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	122,270,066	-
Валютный своп	2,000,000 долларов США	9 января 2017 г.	60.7	121,400,000 руб.	2,000,000 долларов США	7,378	-
Валютный своп	30,000,000 долларов США	5 января 2017 г.	333.43	30,000,000 долларов США	10,002,950 тысяч тенге	4,250	-
Валютный своп	5,500,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.39	5,500,000 долларов США	1,833,621 тысяч тенге	526	-
Валютный своп	13,000,000 Евро	9 января 2017 г.	1.06	13,000,000 Евро	13,718,640 долларов США	-	9,174
Валютный своп	25,000,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.25	25,000,000 долларов США	8,331,333 тысяч тенге	-	917
						122,282,220	10,091

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000,000

долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение в размере 7,105,110 тысяч тенге (2015 год: 6,754,365 тысяч тенге), что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступле-

Вид инструмен- та	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне- взве- шенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедли- вая стои- мость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обя- зательства, тыс. тенге
31 декабря 2015 г.							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. – ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000 долларов США	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	182,600,000 долларов США	-	106,482
Валютный своп	7,000,000 евро	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000 евро	560,973 тысяч рублей	-	58,557
						143,133,179	165,039

ния срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость данных свопов составила 122,270,066 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 143,133,179 тысяч тенге).

Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период составил 4,718,132 тысячи тенге (в 2015 году: чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период составила 132,353,658 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

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,017,243	2,696,988
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	962,037	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,064,284
Корпоративные акции	19,179	19,555
	2,998,459	4,728,203
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,240,869
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,998,459	5,969,072

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового 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 19,179 тысяч

тенге (31 декабря 2015 года: 19,555 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 2016 и 2015 годов.

15 Счета и депозиты в банках

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Обязательный резерв в ЦБРФ	138,612	82,514
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,619,953	4,286,654
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,977,048	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	296,597
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,020	1,530
- без кредитного рейтинга	3,491	62,090
Всего срочных депозитов	3,601,512	7,037,153
Всего счетов и депозитов в банках	3,740,124	7,119,667

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

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,238,355 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,899,766 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 381,598 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП 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 АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

(А) КОНЦЕНТРАЦИЯ СЧЕТОВ И ДЕПОЗИТОВ В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет остатков в банках (в 2015 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала.

(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.

Тразийский Банк 107

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

16 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	371,004,477
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	39,754,323
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	450,195,166	410,758,800
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	125,274,907
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	157,021,291
Ипотечные кредиты	20,918,100	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	855,398
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	292,522,999	312,153,674
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	742,718,165	722,912,474
Резерв под обесценение	(46,269,021)	(40,578,141)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	696,449,144	682,334,333

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные	Кредиты, выданные	Всего
	корпоративным	розничным клиентам	тыс. тенге
	клиентам тыс. тенге	тыс. тенге	
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11,133,315	29,444,826	40,578,141
Чистое создание резерва под обесценение	8,081,765	5,495,095	13,576,860
Списания	(1,667,852)	(6,210,186)	(7,878,038)
Влияние изменения валютных курсов	59,416	(67,358)	(7,942)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	17,606,644	28,662,377	46,269,021

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

	Кредиты, выданные	Кредиты, выданные	Всего
	корпоративным	розничным клиентам	тыс. тенге
	клиентам тыс. тенге	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
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11,133,315	29,444,826	40,578,141

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до	Резерв под обесце-	Балансовая стои-
	вычета резерва под	нение тыс. тенге	мость тыс. тенге
	обесценение тыс. тенге		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	(14,861,692)	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	(2,744,952)	29,416,818
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	(18,052,280)	113,607,247
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	(6,212,727)	125,333,861
Ипотечные кредиты	20,918,100	(2,319,780)	18,598,320
Кредиты на индивидуальную	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
предпринимательскую деятельность	0,369,667	(2,077,590)	0,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	742,718,165	(46,269,021)	696,449,144
	*		

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

	Величина кредита до	Резерв под обесце-	Балансовая стои-
	вычета резерва под	нение тыс. тенге	мость тыс. тенге
	обесценение 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	0.670.020	(2.174.794)	7 505 155
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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(А)КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	364,339,572	326,354,460
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,186,250	5,312,536
- просроченные на срок 90-179 дней	949,007	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1,271,932	433,426
- просроченные на срок более 360 дней	290,358	142,771
Всего необесцененных кредитов	370,037,119	332,243,193
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	10,961,998	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	26,039,746	4,018,350
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	1,625,183	4,291,626
- просроченные на срок более 360 дней	9,369,350	2,745,011
Всего обесцененных кредитов	47,996,277	38,761,284
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	418,033,396	371,004,477
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(14,861,692)	(9,186,443)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	403,171,704	361,818,034

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	18,648,104	25,613,952
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,173,637	589,050
- просроченные на срок 90-179 дней	221,335	756,675
- просроченные на срок 180-360 дней	37,789	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	1,939,261	1,646,843
Всего необесцененных кредитов	24,020,126	28,883,415
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	351,616	633,217
- просроченные на срок менее 90 дней	-	4,830,698
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	1,240,356	2,998,114
- просроченные на срок более 360 дней	6,549,672	2,408,879
Всего обесцененных кредитов	8,141,644	10,870,908
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	32,161,770	39,754,323
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(2,744,952)	(1,946,872)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	29,416,818	37,807,451
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	450,195,166	410,758,800
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(17,606,644)	(11,133,315)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	432,588,522	399,625,485

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(А) КАЧЕСТВО КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	109,386,158	132,592,890
- просроченные на срок менее 30 дней	6,552,499	6,753,438
- просроченные на срок 30-89 дней	1,910,515	3,420,262
- просроченные на срок 90-179 дней	1,629,185	2,917,883
- просроченные на срок 180-360 дней	2,628,688	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	9,439,543	6,286,969
Всего кредитов на покупку автомобилей	131,546,588	157,021,291
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(6,212,727)	(4,680,824)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	125,333,861	152,340,467
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	95,840,827	81,744,126
- просроченные на срок менее 30 дней	5,599,440	6,099,870
- просроченные на срок 30-89 дней	2,139,420	3,002,467
- просроченные на срок 90-179 дней	1,646,390	4,263,283
- просроченные на срок 180-360 дней	3,458,258	7,563,465
- просроченные на срок более 360 дней	22,975,192	22,601,696
Всего необеспеченных потребительских кредитов	131,659,527	125,274,907
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(18,052,280)	(20,103,484)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	113,607,247	105,171,423
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	12,844,815	10,445,269
- просроченные на срок менее 30 дней	825,356	1,368,139
- просроченные на срок 30-89 дней	352,433	305,992
- просроченные на срок 90-179 дней	548,575	587,730

4			

	_	
	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
просремения на на срем 190 260 пист	491,766	513,570
- просроченные на срок 180-360 дней	,	
- просроченные на срок более 360 дней	5,855,155	6,101,439
Всего ипотечных кредитов	20,918,100	19,322,139
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,319,780)	(2,483,178)
Ипотечные кредиты, нетто	18,598,320	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	4,064,782	4,999,771
- просроченные на срок менее 30 дней	114,774	165,081
- просроченные на срок 30-89 дней	100,645	124,600
- просроченные на срок 90-179 дней	16,187	64,992
- просроченные на срок 180-360 дней	83,086	372,937
- просроченные на срок более 360 дней	4,010,393	3,952,558
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	9,679,939
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,077,590)	(2,174,784)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	6,312,277	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	8,917	855,398
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	8,917	855,398
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(2,556)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	8,917	852,842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	292,522,999	312,153,674
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(28,662,377)	(29,444,826)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	263,860,622	282,708,848
Всего кредитов, выданных клиентам	742,718,165	722,912,474
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(46,269,021)	(40,578,141)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	696,449,144	682,334,333

ТЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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 0.30-0.73%;

- 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 2016 года был бы на 4,325,885 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,996,255 тысяч 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 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов. Если Группа не учитывала бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, вырос бы на 5,406,687 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: на 8,998,774 тысячи тенге выше);

- 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; при оценке реализуемой стоимости автомобилей, эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

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 2016 года был бы на 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше).

Евразийский Банк 115

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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 2016 г. тыс. тенге	Балансовая сто- имость кредитов, выданных клиен- там	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	27,602,856	-	-	27,602,856
Транспортные средства	17,807,778	17,790,821	16,957	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
Всего необесцененных кредитов	391,003,998	169,177,438	1,236,004	220,590,556

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая сто- имость кредитов, выданных клиен- там	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	10,221,069	10,221,069	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,748,750	-	-	3,748,750
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
Всего обесцененных кредитов	41,584,524	17,857,530	-	23,726,994
Всего кредитов, выданных корпоративным	432,588,522	187,034,968	1,236,004	244,317,550

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТІ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(B) АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(I) КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая сто- имость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедли- вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные 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
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	24,597,082	-	-	24,597,082
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
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 необесцененных кредитов	357,611,264	177,023,203	2,485,349	178,102,712

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая сто- имость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедли- вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена	
Обесцененные кредиты					
Недвижимость	13,871,257	13,871,257	-	-	
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497	
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-	
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-	
Товары в обороте	1,418,800	1,418,800	-	-	
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316	
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	

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендаций НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете провизий. По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные корпоратиным клиентам, чистой балансовой стоимостью 60,874,999 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 53,562,861 тыс. тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

ТЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(B) АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(I) КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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, отно-

сятся 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

6,370,082 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 4,581,276 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,940,024 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 1,811,614 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 12,228,238 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 13,131,707 тысяч 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 8,326,396 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,108,761 тысяча 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 АВТОМОБИЛЕЙ

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 3,253,475 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: на 6,161,624 тысячи тенге) выше без учета обеспечения.

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ МАЛЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 739,160 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,497,976 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 358,679 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 109,697 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 5,573,117 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 6,007,604 тысячи 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 906,611 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 2,728,670 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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:

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	142,717,740	163,976,118
Строительство	66,357,799	51,021,833
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	46,955,141	45,438,003
Горнодобывающая промышленность /металлургия	36,099,701	38,798,655
Транспорт	32,726,327	32,396,866
Розничная торговля	31,752,363	13,863,710
Промышленное производство	24,129,117	25,584,063
Производство текстильных изделий	17,388,650	520,864
Аренда, прокат и лизинг	11,947,753	4,988,306
Производство пищевых продуктов	11,797,260	7,055,324
Услуги	10,656,055	10,795,270
Исследовательская деятельность	4,471,500	4,789,800
Недвижимость	1,749,449	253,052
Машиностроение	1,571,523	1,665,897

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Финансовое посредничество	1,408,200	2,043,008
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,078,750	2,085,722
Издательская деятельность	286,756	295,029
Производство и поставка электроэнергии	109,004	520,658
Сфера развлечений	31,567	1,056,603
Прочее	6,960,511	3,610,019
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	125,274,907
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	157,021,291
Ипотечные кредиты	20,918,100	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	855,398
	742,718,165	722,912,474
Резерв под обесценение	(46,269,021)	(40,578,141)
	696,449,144	682,334,333

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 16), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 258,824,907 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 223,191,731 тысяча тенге).

(Д) СРОКИ ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Евразийский Банк

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(E) ПЕРЕВОД ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В 2016 году Группа продала третьей стороне портфель обесцененных потребительских кредитов балансовой стоимостью 5,856,232 тысячи тенге (в 2015 году: 4,628,847 тысяч тенге) за 5,856,232 тысячи тенге (в 2015 году: 5,011,587 тысяч тенге) в соответствии с соглашениями о переуступке. В 2015 году чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 382,740 тысяч тенге.

В июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель 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 149,521 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 он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2016 продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 2,179,719 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 1,373,575 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,715,041 тысяча тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 179,729 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 190,273 тысячи тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,255,539 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,352,533 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

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,668,207	16,416,301
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	274,167	48,912
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «ВВВ»	50,270	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,946,072	5,127,013
	23,938,716	21,592,226
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,705,317
	23,938,716	23,297,543

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 2016 и 2015 годов.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства
Фактическая стоимость			
Остаток на 1 января 2016 года	11,641,961	14,285,256	821,130
Поступления	358,407	1,038,761	-
Выбытия	(67,238)	(268,345)	(48,744)
Влияние курсовой разницы	-	17,201	1,843
Остаток на 31 декабря 2016 года	11,933,130	15,072,873	774,229
Износ и амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	(1,712,135)	(7,762,398)	(400,353)
Износ и амортизация за год	(147,448)	(1,952,203)	(98,844)
Выбытия	15,850	260,596	33,317
Влияние курсовой разницы	-	(7,662)	(1,213)
Остаток на 31 декабря 2016 года	(1,843,733)	(9,461,667)	(467,093)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2016 года	10,089,397	5,611,206	307,136

Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
934,511	268,144	920,737	1,075,716	10,854,013	40,801,468
-	887	13,113	-	2,507,937	3,919,105
(90,792)	(254,899)	(15,816)	-	(35,670)	(781,504)
2,616	-	-	-	25,872	47,532
846,335	14,132	918,034	1,075,716	13,352,152	43,986,601
(343,473)	-	(450,124)	(455,396)	(3,923,936)	(15,047,815)
(88,758)	-	(143,406)	(103,409)	(1,635,753)	(4,169,821)
17,502	-	15,816	-	35,670	378,751
(774)	-	-	-	(16,219)	(25,868)
(415,503)	-	(577,714)	(558,805)	(5,540,238)	(18,864,753)
430,832	14,132	340,320	516,911	7,811,914	25,121,848

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства
Фактическая стоимость			
Остаток на 1 января 2015 года	11,111,288	12,755,593	838,227
Поступления	-	1,795,797	68,708
Переводы	422,895	-	-
Приобретение дочернего предприятия	107,834	93,586	28,162
Выбытия	(56)	(382,615)	(118,499)
Влияние пересчета иностранных валют	-	22,895	4,532
Остаток на 31 декабря 2015 года	11,641,961	14,285,256	821,130

Износ и амортизация			
Остаток на 1 января 2015 года	(1,444,854)	(5,849,170)	(417,109)
Износ и амортизация за год	(267,281)	(2,258,476)	(89,006)
Выбытия	-	355,513	107,554
Влияние пересчета иностранных валют	-	(10,265)	(1,792)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(1,712,135)	(7,762,398)	(400,353)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2015 года	9,929,826	6,522,858	420,777

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 и 2015 годах отсутствовали.

ОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
804,508	483,178	892,661	1,075,716	6,584,367	34,545,538
53,490	231,503	31,808	-	4,571,923	6,753,229
-	(422,895)	-	-	-	-
90,406	-	-	-	246,964	566,952
(17,066)	(23,642)	(3,732)	-	(585,194)	(1,130,804)
3,173	-	-	-	35,953	66,553
934,511	268,144	920,737	1,075,716	10,854,013	40,801,468
(273,193)	-	(315,784)	(351,985)	(3,046,031)	(11,698,126)
(84,723)	-	(138,072)	(103,411)	(1,415,973)	(4,356,942)
15,081	-	3,732	-	558,931	1,040,811
(638)	-	-	-	(20,863)	(33,558)
(343,473)	-	(450,124)	(455,396)	(3,923,936)	(15,047,815)
591,038	268,144	470,613	620,320	6,930,077	25,753,653

Евразийский Банк 129

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

19 Прочие активы

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Дебиторы по заемным операциям	8,833,361	1,684,049
Расчеты по платежным картам	4,166,065	1,673,205
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	2,179,719	4,598,237
Начисленные комиссионные доходы	387,597	1,960,925
Прочее	1,503,464	1,210,440
Резерв под обесценение	(1,857,680)	(657,908)
Всего прочих финансовых активов	15,212,526	10,468,948
Предоплаты	1,257,865	851,043
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	681,034	214,488
Сырье и материалы	591,121	665,932
Авансы по капитальным затратам	180,392	767,716
Прочее	14,379	2,665
Резерв под обесценение	(9,633)	(687)
Всего прочих нефинансовых активов	2,715,158	2,501,157
Всего прочих активов	17,927,684	12,970,105

Дебиторы по заемным операциям главным образом представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по займам выданным в размере 4,300,000 тысяч тенге, а также 2,665,484 тысячи тенге, срок погашения данной дебиторской задолженности наступает в ноябре 2017 года и 2019 года соответственно.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 2,179,719 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Величина резерва под обесценение на начало года	658,595	850,977
Чистое создание резерва под обесценение	1,228,259	497,767
Списания	(14,957)	(773,296)
Влияние курсовой разницы	(4,584)	83,147
Величина резерва под обесценение на конец года	1,867,313	658,595

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 55,442 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 31,532 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 22,244 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2015 года 4,944 тысячи тенге), и 19,709 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2015 года: 18,370 тысяч тенге).

20 Депозиты и счета банков

	2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Срочные депозиты	3,929,099	4,716,769
Счета типа «Востро»	2,763,377	1,919,032
	6,692,476	6,635,801

Тапразийский Банк 131

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

ЗАЛОЖЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» в сумме 4,906,792 тысячи тенге обеспечена ценными бумагами, полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания),

справедливая стоимость которых составляет 5,232,532 тысячи тенге.

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

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	22,016,468	32,022,246
- Корпоративные клиенты	74,894,159	73,847,987
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	278,940,982	250,361,225
- Корпоративные клиенты	295,324,642	298,404,834
	671,176,251	654,636,292

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,701,598 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 13,686,647 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 10 клиентов (31 декабря 2015 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 2016 года составляет 194,726,581 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 197,794,583 тысячи тенге).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Номинальная стоимость	129,361,616	166,034,680
Дисконт	(1,683,936)	(3,357,887)
Начисленное вознаграждение	1,763,481	1,947,776
	129,441,161	164,624,569

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка возна- граждения	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфля- ция +1%	14.88%	7,903,222	7,641,194
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-янв-19 г.	инфля- ция +1%	13.35%	1,469,977	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	120,067,962	155,523,338
					129,441,161	164,624,569

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Номинальная стоимость	27,464,550	24,969,550
Дисконт	(4,236,822)	(4,069,848)
Начисленное вознаграждение	520,483	161,750
	23,748,211	21,061,452

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные 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 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ

	Дата	Дата	Купонная	Эффективная	2016 г.	2015 г.
	регистрации	погашения	ставка	ставка возна-	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
	выпуска			граждения		
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	19.47%	11,837,039	11,268,920
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,838,980	9,792,532
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-янв-24 г.	9.00%	13.81%	2,072,192	-
					23,748,211	21,061,452

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	49,971,447	39,319,092
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,213,942	1,398,738
Кредиты, полученные от иностранных банков	3,952,765	3,056,106
	55,138,154	43,773,936

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,095,956
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирова- ния НБРК	2024-2026	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	507,704
Иностранные банки	Долл. США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
				55,138,154

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

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития 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 рефинанси- рования 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

Привлеченный средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финан-

сирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Кредиты от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

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. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк принимает обязательство по предоставлению кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на

участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «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

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	6,162,400	4,287,777
Расчеты по платежным картам	3,681,874	1,496,979
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,896,593	146,064
Обязательство от продолжающегося участия (Прим. 16 (е))	1,373,575	3,715,041
Начисленные административные расходы	486,318	340,978
Задолженность перед страховой компанией	302,180	335,609
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	35,323	53,023
Прочие финансовые обязательства	1,188,744	1,575,674
Всего прочих финансовых обязательств	15,127,007	11,951,145
Прочие налоги к уплате	549,576	732,899
Доходы будущих периодов	524,986	343,799
Резерв по отпускам	270,431	440,111
Кредиторская задолженность перед работниками	111,947	553,489
Прочие нефинансовые обязательства	35,438	14,748
Всего прочих нефинансовых обязательств	1,492,378	2,085,046
Всего прочих обязательств	16,619,385	14,036,191

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные различными заемщиками досрочно. Данные платежи засчитыва-

ются в счет остатка кредита на дату поступления 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 2015 года: 33,000,000 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2015 год: 3,000,000 акций).

В 2016 году 2,300,000 обыкновенных акций было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию (в 2015 году: 918,471 обыкновенная акция 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:

	2016 г. Акции	2015 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	5,499,352	3,199,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	19,429,604	17,129,604

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 Банка.

(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 2016 года, 772,000 тысячи тенге или 45.07 тенге за одну

акцию были объявлены и выплачены (в 2015 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(B) 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 2016 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,472.70 тенге (31 декабря 2015 года: 4,187.14 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 («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов требование к Группе в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляет 7,594,546 тысяч тенге.

ТЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

28 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 («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.

- Корпоративное банковское обслуживание включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- Розничное банковское обслуживание включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- Управление активами и обязательствами включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК 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.

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	378,448,609	311,397,895
Розничное банковское обслуживание	261,452,482	298,770,241
Управление активами и обязательствами	101,114,838	87,128,009
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	34,511,320	44,852,832
Казначейство	2,848,484	9,979,435
Нераспределенные активы	218,090,141	285,032,491
Всего активов	996,465,874	1,037,160,903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	315,157,962	311,074,471
Розничное банковское обслуживание	293,246,889	268,977,385
Управление активами и обязательствами	159,341,288	194,161,595
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	50,245,404	53,842,683
Нераспределенные обязательства	84,287,236	131,469,829
Всего обязательств	902,278,779	959,525,963

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	996,465,874	1,037,160,903
Влияние консолидации	12,921,953	16,796,045
Отражение номинальной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(42,042)	(62,097,210)
Прочие корректировки	(4,072,290)	(2,863,602)
Всего активов	1,005,273,495	988,996,136

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Общие обязательства отчетных сегментов	902,278,779	959,525,963
Влияние консолидации	11,290,364	15,339,273
Отражение номинальной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(42,042)	(62,097,210)
Прочие корректировки	(3,485,290)	(2,863,602)
Всего обязательств	910,041,811	909,904,424

КОНСОПИЛИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТ

Всего

28 Анализ по сегментам, продолжение

ОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание
Процентные доходы	31,372,694	4,333,831	44,136,935
Комиссионные доходы	1,611,153	1,440,849	20,575,956
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	652,860	461,774	1,206,466
Прочие доходы	3,416,517	715,502	2,217,745
Трансфертное ценообразование на фонды	34,323,706	5,266,403	26,261,200
Выручка	71,376,930	12,218,359	94,398,302
Процентные расходы	(23,787,339)	(2,766,680)	(16,863,068)
Комиссионные расходы	(244,177)	(61,664)	(8,638,093)
Убытки от обесценения	(2,044,188)	(194,665)	(8,677,974)
Трансфертное ценообразование на фонды	(25,300,796)	(2,827,724)	(39,996,405)
Операционные расходы (прямые)	(2,266,920)	(1,251,024)	(11,926,132)
Операционные расходы (косвенные)	(2,539,644)	(1,531,995)	(14,538,425)
Корпоративный подоходный налог	(22,086)	(4,996)	(14,943)
Финансовый результат сегмента	15,171,780	3,579,611	(6,256,738)
Прочие показатели по сегментам			
Поступления основных средств	-	-	161,728
Износ и амортизация	(440,735)	(355,124)	(2,999,324)

	ооязательствами	обязательства	
134,949	4,850,817	3,672	84,832,898
-	284,233	344,258	24,256,449
6,284,634	(2,620)	-	8,603,114
-	-	-	6,349,764
-	19,151,071	224,441	85,226,821
6,419,583	24,283,501	572,371	209,269,046
-	(23,143,205)	-	(66,560,292)
(11,094)	(15,847)	(100,069)	(9,070,944)
-	-	-	(10,916,827)
(808,992)	(16,134,959)	(157,945)	(85,226,821)
38,657	(799,734)	(184,720)	(16,389,873)
-	(44,794)	(249,087)	(18,903,945)
(6,793)	(319)	(269)	(49,406)
5,631,361	(15,855,357)	(119,719)	2,150,938
-	-	3,757,377	3,919,105
(9,263)	(75,638)	(289,737)	(4,169,821)

Управление активами и

Казначейство

Нераспределен-

ные активы и

Таризийский Банк 143

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

28 Анализ по сегментам, продолжение

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
Процентные доходы	26,422,923	5,054,840	47,036,946
Комиссионные доходы	1,785,674	1,509,763	16,853,491
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,166,743	610,101	1,115,620
Прочие доходы	393,725	96,247	3,379,393
Трансфертное ценообразование на фонды	24,740,943	4,260,172	13,317,231
Выручка	54,510,008	11,531,123	81,702,681
Процентные расходы	(18,918,815)	(2,723,212)	(10,212,900)
Комиссионные расходы	(202,487)	(44,710)	(5,340,535)
Убытки от обесценения	(3,558,257)	(330,362)	(13,096,830)
Трансфертное ценообразование на фонды	(19,062,640)	(3,284,571)	(35,757,441)
Операционные расходы (прямые)	(2,275,591)	(1,572,166)	(11,790,451)
Операционные расходы (косвенные)	(1,623,849)	(1,311,100)	(11,634,841)
Расход по подоходному налогу	(275,370)	(86,969)	(285,762)
Финансовый результат сегмента	8,592,999	2,178,033	(6,416,079)
Прочие показатели по сегментам			
Поступления основных средств	-	-	211,159
Износ и амортизация	(368,426)	(355,150)	(3,051,156)

Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Bcero
62,036	1,607,211	1,277	80,185,233
-	4,047,276	135,676	24,331,880
193,911	(3,734)	-	3,082,641
-	-	-	3,869,365
-	31,282,549	220,424	73,821,319
255,947	36,933,302	357,377	185,290,438
-	(20,633,128)	- /	(52,488,055)
(5,909)	(8,632)	(10,428)	(5,612,701)
-	-	-	(16,985,449)
(211,970)	(15,379,467)	(125,230)	(73,821,319)
(152,076)	(1,567,973)	(89,249)	(17,447,506)
-	(172,911)	(44,200)	(14,786,901)
(1,021)	(86,579)	(3,827)	(739,528)
(115,029)	(915,388)	84,443	3,408,979
-	-	6,542,070	6,753,229
(57,232)	(223,235)	(301,743)	(4,356,942)

28 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	209,269,046	185,290,438
Влияние консолидации	2,274,624	2,519,113
Трансфертное ценообразование на фонды	(85,226,821)	(73,821,319)
Прочие корректировки	(11,862,570)	(9,250,235)
Всего доходов	114,454,279	104,737,997

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	2,150,938	3,408,979
Разница в убытках от обесценения	(2,468,829)	(2,437,137)
Прочие корректировки	(676,244)	249,747
Влияние консолидации	1,392,785	2,747,063
Всего прибыли	398,650	3,968,652

ВЛИЯНИЕ КОНСОЛИДАЦИИ: вли-

яние 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 2016 года, Группа не имела крупных корпора-

тивных 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.

29 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.

(A) 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. Данное одобрение политик и процедур первоначально проводилось 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-менеджмент 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 («КУРРиЛ») и Комитетом по управлению активами и обязательствами («КУАО»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процес

29 Управление рисками, продолжение

са 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.

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 и Советом Директоров.

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

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

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 процентных ставок на его консолидированное 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 2016 и 2015 годов может быть представлена следующим образом:

29 Управление рисками, продолжение

(Б) РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(I) РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТ-НЫХ СТАВОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕСМОТРА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев
31 декабря 2016 года		
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	48,996,744	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,154	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	-
Счета и депозиты в банках	-	-
Кредиты, выданные клиентам	126,038,274	60,541,179
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	193,103	363,692
	175,286,858	60,904,871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-
Депозиты и счета банков	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-
Текущие счета и депозиты клиентов	127,928,463	50,050,182
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,469,977	1,347,564
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	8,884
Прочие привлеченные средства	2,272,377	1,937,574
	136,693,738	53,344,204
	38,593,120	7,560,667

6-12 месяцев 1-5 лет Более 5 лет Беспроцентные Балансовая стоимость 60,324,975 109,321,719 122,270,066 122,282,220 1,988,487 944.210 19.179 2.998.459 3,740,124 3,740,124 178,635,427 304,881,233 25,827,638 525,393 696,449,144 2,016,292 13,755,908 7,609,721 23,938,716 304,910,272 319,581,351 33,437,359 958,730,382 64,609,671 10,091 6,692,476 6,692,476 4,906,792 161,518,452 125,320,064 64,843,368 141,515,722 671,176,251 126,623,620 129,441,161 11,837,039 9,830,095 1,966,155 23,748,211 16.140.926 15.764.141 19.023.136 55,138,154 150,914,300 85,832,659 316,120,037 148,208,198 891,113,136

(52,395,300)

(83,598,527)

67,617,246

(11,209,765)

168,667,051

29 Управление рисками, продолжение

(Б) РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(I) РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТ-НЫХ СТАВОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕСМОТРА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев
31 декабря 2015 года		
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	11,174,770	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	391,024
Счета и депозиты в банках	-	-
Кредиты, выданные клиентам	110,336,097	116,313,745
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	85,281
	121,703,163	116,790,050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-
Депозиты и счета банков	3,418,436	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-
Текущие счета и депозиты клиентов	144,646,327	78,940,397
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,591,727	1,759,732
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	161,750
Прочие привлеченные средства	3,118,053	1,739,871
	155,588,072	82,601,750
	(33,884,909)	34,188,300

74,927,127 86,101,897 27,260,189 115,872,990 143,133,179 788 3.904.037 1.607.085 19.555 5.969.072 1,081,243 6,038,424 7,119,667 85,933,004 336,710,012 33,041,475 682,334,333 10,987,689 12,013,654 23,297,543 65,206 113,259,187 47,743,457 947,955,691 467,474,728 80,985,106 165,039 1,000,000 1,986,865 6,635,801 230,500 2,648,490 206,000,346 92,808,446 64,997,134 67,243,642 654,636,292 153,763,607 164,624,569 7,509,503 11,116,055 9,783,647 21,061,452 4.477.620 18.380.614 16,057,778 43.773.936

81,054,912

(33,311,455)

Более 5 лет

Беспроцентные

69,230,507

11,754,599

Балансовая стоимость

893,545,579

54,410,112

6-12 месяцев

230,103,524

(116,844,337)

1-5 лет

274,966,814

192,507,914

Тария Евразийский Банк Тыбан Тыба

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

29 Управление рисками, продолжение

(Б) РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(I) РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТ-НЫХ СТАВОК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРО-ЦЕНТНЫЕ СТАВКИ Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств

	2016 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2015 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.36	-	9.80	-	5.00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.68	-	-	5.27	4.71	-
Кредиты, выданные клиентам	19.67	8.12	14.01	19.44	8.48	15.51
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.18	5.32	7.40	6.18	5.35	6.90
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	12.00	-	1.28	12.00	2.84	8.50
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	10.40	73.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	8.55	3.34	4.09	10.52	3.61	2.52
- Розничные клиенты	12.39	2.76	6.19	8.41	3.41	6.29
Долговые ценные бумаги выпущенные	14.35	8.58	-	6.87	8.50	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	15.02	-	-	9.11	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4.87	-	-	4.03	-	_
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	5.23	-	-	4.81	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	2.52	-	5.50	1.98	-

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ К ИЗ-МЕНЕНИЮ 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 изме-

нению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	20-	16 г.	2015 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	285,536	285,536	360,808	352,475	
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(285,536)	(285,536)	(360,808)	(352,475)	

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 2016 и 2015 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		201	I5 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	-	36,723	-	197,133
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(36,723)	-	(197,133)

29 Управление рисками, продолжение

(Б) РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

(II) ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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 2016 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	42,678,001	15,461,079	6,749,591	233,318	65,121,989
Счета и депозиты в банках	1,977,048	138,612	-	-	2,115,660
Кредиты, выданные клиентам	201,435,903	7,613,525	9,588,956	-	218,638,384
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,671,499	274,167	-	-	12,945,666
Прочие финансовые активы	2,091,776	15,181	587,795	-	2,694,752
Всего активов	260,854,227	23,502,564	16,926,342	233,318	301,516,451
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	2,788,261	-	3,000,363	441	5,789,065
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	4,906,792	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	350,533,205	9,800,820	8,828,644	187,217	369,349,886
Долговые ценные бумаги выпущенные	120,067,961	-	-	-	120,067,961
Прочие привлеченные средства	4,460,469	-	-	-	4,460,469
Прочие финансовые обязательства	3,784,960	31,292	53,746	303	3,870,301
Всего обязательств	481,634,856	14,738,904	11,882,753	187,961	508,444,474
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	(220,780,629)	8,763,660	5,043,589	45,357	(206,928,023)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	218,377,821	(659,202)	(4,581,460)	-	213,137,159
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2,402,808)	8,104,458	462,129	45,357	6,209,136

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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	351,094,326	2,586,086	(2,600,220)	-	351,080,192
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3,500,663	6,015,292	246,295	152,248	9,914,498

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 8,507,491 тысяча тенге (в 2015 году: 8,200,754 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

2016 и 2015 годов вызвал бы описанное далее 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.

29 Управление рисками, продолжение

(Б) РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ (II) ВАЛЮТНЫЙ РИСК

	2	2016 г. тыс. тенге		2015 г. тыс. тенге
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫ- ТОК ТЫС. ТЕНГЕ	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(384,449)	(384,449)	560,106	560,106
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(64,485)	(64,485)	(349,674)	(349,674)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	73,941	73,941	39,407	39,407
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	7,257	7,257	24,360	24,360

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на

31 декабря 2016 и 2015 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 СТОИ-МОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR)

Группа использует методологию 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 длительностью 1 день 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 1 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. Су-

ществует 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 ранее. 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 2016 г. ТЫС. ТЕНГЕ	31 ДЕКАБРЯ 2015 г. ТЫС. ТЕНГЕ
Риск колебания валютных курсов	110,103	578,989

(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 Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика определяет:

- 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.

29 Управление рисками, продолжение

(В) КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте кредитных рисков и залогов, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Группы. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной

основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса Группы. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного

портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном от-

чете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	69,419,924	58,020,942
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	122,282,220	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,979,280	5,949,517
Счета и депозиты в банках	3,740,124	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	696,449,144	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,938,716	23,297,543
Прочие финансовые активы	15,212,526	10,468,948
Всего максимального уровня риска	934,021,934	930,324,129

29 Управление рисками, продолжение

(B) КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 31.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, 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.

ОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными 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 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 2016 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/ финансовых 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/фи- нансовых обязательств в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	были взаим консолидирова	оторые не позачтены в анном отчете о и положении Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
Всего финансовых активов	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-
Всего финансовых обязательств	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-

29 Управление рисками, продолжение

ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являю-

щиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	обязательств	обязательств, которые были взаимозачте- ны в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,000,000	-	1,000,000	(1,000,000)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,115,486	-	1,115,486	(1,115,486)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,533,004	-	1,533,004	(1,533,004)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,686,647	-	13,686,647	-	(13,686,647)	-
Всего финансовых активов	17,335,137	-	17,335,137	(3,648,490)	(13,686,647)	
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 14 и 17), 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 он 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.

(Г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности — это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпа-

дение по срокам погашения и ставкам вознаграждения 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 постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. 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 требует:

- 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

29 Управление рисками, продолжение

(Г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- 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, счетов и депозитов 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 2016 года

может быть представлен следующим образом:

	I					1	
тыс. тенге Непроизвод- ные финансовые обязательства	До востребова- ния и менее 1 месяц	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
Депозиты и счета банков	6,661,180	-	-	-	33,329	6,694,509	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,910,970	-	-	-	-	4,910,970	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	120,062,188	103,940,282	62,536,451	189,517,866	267,587,327	743,644,114	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	75,883	527,728	4,491,878	124,878,916	16,138,575	146,112,980	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	1,373,146	1,485,421	42,203,474	45,174,316	23,748,211
Прочие привлеченные средства	1,531,375	1,485,240	12,855,040	5,751,417	43,503,260	65,126,332	55,138,154
Прочие финансовые обязательства	11,517,654	2,140,642	57,724	41,443	1,369,544	15,127,007	15,127,007
Производные финансов	ые обязательст	ва					
- Поступления	(12,903,619)	-	-	-	-	(12,903,619)	-
- Выбытия	12,913,710	-	-	-	-	12,913,710	10,091
Всего обязательств	144,881,616	108,093,892	81,314,239	321,675,063	370,835,509	1,026,800,319	906,240,143
Обязательства кредитного характера	69,992,930	-	-	-	-	69,992,930	69,992,930



Евразийский Банк

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

29 Управление рисками, продолжение

(Г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге Непроизвод- ные финансовые обязательства	До востребова- ния и менее 1 месяц	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
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
Производные обязатель	ства						
- Поступления	(65,243,449)	-	-	-	-	(65,243,449)	-
- Выбытия	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	-	-	-	-	85,446,695	85,446,695

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 2016 года:

Таризийский Банк Торон 169

АО «Евразийский банк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

29 Управление рисками, продолжение

(Г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков по-

гашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге Непроизводные финансовые активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев
Денежные средства и их эквиваленты	109,321,719	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	1,988,487
Счета и депозиты в банках	1,647,835	3,790	81,818
Кредиты, выданные клиентам	38,521,430	45,240,629	239,446,327
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,834	50,270	2,379,983
Текущий налоговый актив	3,493,581	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-
Прочие активы	7,076,633	1,090,851	5,038,825
Всего активов	160,204,032	46,432,123	248,935,440
Непроизводные финансовые обязательства			
Депозиты и счета банков	6,659,147	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	116,784,333	98,093,418	234,239,433
Долговые ценные бумаги выпущенные	67,031	348,887	120,067,962
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	414,445
Прочие привлеченные средства	1,570,995	1,116,562	16,628,357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	11,983,029	2,687,076	575,129
Всего обязательств	142,077,365	102,245,943	371,925,326
Чистая позиция	18,126,667	(55,813,820)	(122,989,886)

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
-	-	-	-	109,321,719
944,210	-	19,179	-	2,998,459
26,142	1,980,539	-	-	3,740,124
303,646,933	24,104,534	-	45,489,291	696,449,144
13,755,908	7,609,721	-	-	23,938,716
-	-	-	-	3,493,581
-	-	25,121,848	-	25,121,848
1,821,955	2,254,046	589,932	55,442	17,927,684
320,195,148	35,948,840	25,730,959	45,544,733	882,991,275
-	33,329	-	-	6,692,476
-	-	-	-	4,906,792
157,200,765	64,858,302	-	-	671,176,251
1,402,946	7,554,335	-	-	129,441,161
9,830,095	13,397,633	-	-	23,748,211
16,454,115	19,368,125	-	-	55,138,154
-	-	2,309,290	-	2,309,290
3,870	1,370,281	-	-	16,619,385
184,891,791	106,582,005	2,309,290	-	910,031,720
135,303,357	(70,633,165)	23,421,669	45,544,733	(27,040,445)

29 Управление рисками, продолжение

(Г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков по-

гашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге Непроизводные финансовые активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев
Денежные средства и их эквиваленты	86,101,897	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	391,812
Счета и депозиты в банках	4,301,133	11,871	105,294
Кредиты, выданные клиентам	30,667,599	46,810,887	201,983,793
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	-	150,486
Текущий налоговый актив	2,316,687	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-
Прочие активы	5,881,643	650,037	1,174,368
Всего активов	129,414,672	47,519,378	203,805,753
Непроизводные финансовые обязательства			
Счета и депозиты в банках	5,361,272	-	1,000,000
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	137,832,482	73,344,411	284,966,192
Долговые ценные бумаги выпущенные	56,354	131,691	1,759,732
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	161,750
Прочие привлеченные средства	395,273	1,921,200	5,801,411
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	8,907,512	774,161	603,024
Всего обязательств	155,201,383	76,171,463	294,292,109
Чистая позиция	(25,786,711)	(28,652,085)	(90,486,356)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
-	-	-	-	86,101,897
3,904,037	1,607,085	19,555	-	5,969,072
11,000	2,690,369	-	-	7,119,667
336,592,335	30,749,662	-	35,530,057	682,334,333
10,987,690	12,013,654	-	-	23,297,543
-	-	-	-	2,316,687
-	-	25,753,653	-	25,753,653
3,130	4,563,525	665,443	31,959	12,970,105
351,498,192	51,624,295	26,438,651	35,562,016	845,862,957
206,527	68,002	-	-	6,635,801
-	-	-	-	2,648,490
93,388,830	65,104,377	-	-	654,636,292
155,167,289	7,509,503	-	-	164,624,569
9,783,647	11,116,055	-	-	21,061,452
19,076,418	16,579,634	-	-	43,773,936
-	-	2,322,654	-	2,322,654
37,660	3,713,834		-	14,036,191
277,660,371	104,091,405	2,322,654	-	909,739,385
73,837,821	(52,467,110)	24,115,997	35,562,016	(63,876,428)

29 Управление рисками, продолжение

(Г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2016 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 70,487,092 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 механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня 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 (накопленный раскрытый резерв и резервы по переоценке основновного капитального капитала. Основной капитального капитального

ных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, и 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, за вычетом выкупленного собственного субординированного долга и регуляторных корректировок.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и 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 на уровне следующих коэффициентов:

- 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, произво-

дных 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 2016 и 2015 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 не ниже 0.05
- k1-2 не ниже 0.06
- k2 не ниже 0.075.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, установленными в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК №358 от 30 сентября 2005 года.

Нормативы достаточности капитала Банка соответствуют требованиям НБРК, однако, как и многие другие центральные банки, НБРК требует, чтобы Банк (равно как и другие участники Казахстанского банковского сектора) создавал более крупные банковские резервы на случай возможных будущих событий, на основе анализа рисков, в сумме, превышающей лимиты, установленные требованиями НБРК.

Банк поддерживает с НБРК постоянный диалог в отношении установленных им требований.

Банк также ведет постоянный диалог с рейтинговыми агентствами, информируя их об изменениях в деятельности Банка, и тем самым обеспечивает необходимую прозрачность операций, что позволяет рейтинговым агентствам делать объективные оценки. Руководство регулярно анализирует финансовое положение Банка, чтобы в случае изменения кредитного рейтинга в положительном или отрицательном направлении обеспечить принятие необходимых мер.

30 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	51,135,191	36,110,211
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	22,779,568	21,246,598
Нераспределенная прибыль текущего года	2,150,936	3,548,260
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых лет	8,616,901	8,234,923
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	7,580,845	6,719,532
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(101,978)	(183,462)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(8,019,051)	(7,006,939)
Капитал 1-го уровня	86,168,044	70,694,755
Капитал 2-го уровня		
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	17,329,535	18,942,973
Всего капитала 2-го уровня	17,329,535	18,942,973
Всего капитала	103,497,579	89,637,728
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	823,193,558	804,761,025
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	46,336,594	43,987,260
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	266,787	39,044
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	1,940,177	1,777,146
Операционный риск	20,336,223	23,554,643
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	892,073,339	874,119,118
Коэффициент k1	0.097	0.081
Коэффициент k1-2	0.097	0.081
Коэффициент k2	0.116	0.103

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. 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.

31 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 забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и

процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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.

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	36,766,022	49,051,753
Гарантии	29,591,731	34,924,212
Аккредитивы	3,635,177	1,470,730
	69,992,930	85,446,695

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 2016 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2015 года: 3 клиента). По состоянию на 31 декабря 2016 года величина этих обязательств составила 13,416,088 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 44,056,565 тысяч тенге).

32 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:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,870,224	1,640,490
От 1 года до 5 лет	4,937,078	4,802,873
	6,807,302	6,443,363

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 течение отчетного года сумма в размере 2,017,295 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2015 году: 1,966,505 тысяч тенге).

33 Условные обязательства

(А) СТРАХОВАНИЕ

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны 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 консолидированное 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 финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

(B) 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, включая мнения относительно порядка учета

доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

34 Операции со связанными сторонами

(А) ОТНОШЕНИЯ КОНТРОЛЯ

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («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:

	2016 г.	2015 г.
	ТЫС. ТЕНГЕ	ТЫС. ТЕНГЕ
Члены Совета директоров	554,548	824,850
Члены Правления	2,382,827	509,543
Прочий ключевой управленческий персонал	1,566,772	1,613,098
	4,504,147	2,947,491

34 Операции со связанными сторонами

(Б) ОПЕРАЦИИ С ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ И ПРОЧИМ КЛЮЧЕВЫМ **УПРАВЛЕНЧЕСКИМ** ПЕРСОНАЛОМ

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансово положении	DM			
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	641,936	7.10	183,586	11.32
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,310,957	6.63	13,030,602	6.29

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:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	20,507	15,478
Процентные расходы	(118,944)	(358,184)

(В) ОПЕРАЦИИ С ПРОЧИМИ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также

соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнск	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
31 декабря 2016 г.	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка возна- гражде- ния, %	Всего тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении								
АКТИВЫ								
Кредиты, выданные клиентам								
- в тенге	-	-	-	-	16,247,770	10.63	16,247,770	
- в долларах США	-	-	-	-	88,485,051	6.58	88,485,051	
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(1,135,274)		(1,135,274)	
Прочие активы								
- в тенге	-	-	14,420	-	41		14,461	

34 Операции со связанными сторонами, продолжение

(В) ОПЕРАЦИИ С ПРОЧИМИ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Материнск	ая компания	Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*			
31 декабря 2016 г.	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка возна- гражде- ния, %	Всего тыс. тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты клиентов								
- в тенге	378,046	16.78	5,924,545	16.86	10,657,835	3.76	16,960,426	
- в долларах США	18,400	2.00	965,061	3.94	57,257,802	1.87	58,241,263	
- в других валютах	-	-	215,762	-	967,436	8.67	1,183,198	
Долговые ценные бумаги выпущенные								
- в тенге	-	-	44,174	12.48	-	-	44,174	
- в долларах США	-	-	20,817,249	8.58	-	-	20,817,249	
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные								
- в тенге	-	-	23,067	12.11	-	-	23,067	
Прочие обязательства								
- в тенге Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении	-	-	302,236	-	1,532	-	303,768	
Полученные гарантии	_		-		6,337,824		6,337,824	
Аккредитивы	-		-		279,011		279,011	
Прибыль (убыток)								
Процентные доходы	-		-		6,923,108		6,923,108	
Процентные расходы	(168,549)		(2,597,119)		(1,740,575)		(4,506,243)	
Комиссионные доходы	1,265		51,291		390,466		443,022	
Прочие операционные расходы	_		-		(44,195)		(44,195)	
Убытки от обесценения	-		-		(507,285)		(507,285)	
Прочие общие и административные расходы	-		(42,424)		(32,825)		(75,249)	

ОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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:

	Материн	нская компания	Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Deere
31 декабря 2015 г.	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения,	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	11,925,596	9.54	11,925,596
- в долларах США	-	-	-	-	99,828,328	6.00	99,828,328
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(684,017)	-	(684,017)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	20,760	-	855,163	-	875,923
- в долларах США	-	-	-	-	1,650,082	-	1,650,082
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	5,924	-	1,282,386	11.45	5,465,337	4.44	6,753,647
- в долларах США	180,498	0.01	1,661,934	3.94	66,535,767	2.03	68,378,199
- в других валютах	-	-	83,740	-	1,251,652	4.30	1,335,392
Долговые ценные бумаги							
выпущенные							
- в тенге	34,828	7.41	40,586	5.68	-	-	75,414
- в долларах США	-	-	26,259,063	8.50	-	-	26,259,063
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	24,770	5.39	-	-	24,770
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	337,708	-	3,215	-	340,923
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	4,829,314	-	4,829,314
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	3,624,914	-	3,624,914
Процентные расходы	(7,445)	-	(695,113)	-	(2,238,587)	-	(2,941,145)
Комиссионные доходы	690	-	27,192	-	422,018	_	449,900
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(50,707)	-	(5,801,034)	-	17,701,074	-	11,849,333
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(58,354)	-	(58,354)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(451,293)	-	(451,293)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(40,008)	-	(25,869)	-	(65,877)

^{*}Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании. По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные клиентам на сумму 86,568,856 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2015 года: 107,098,173 тысячи тенге).

35 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 2016 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	122,282,220	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Государственные облигации	-	18,942,374
Корпоративные облигации	-	4,996,342
Прочие финансовые активы	-	-
	122,282,220	23,938,716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-
Депозиты и счета банков	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-
Прочие привлеченные средства	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-
	10,091	-

Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
109,321,719	-	-	109,321,719	109,321,719
-	-	-	122,282,220	122,282,220
-	2,998,459	-	2,998,459	2,998,459
3,740,124	-	-	3,740,124	3,740,124
432,588,522	-	-	432,588,522	424,388,385
263,860,622	-	-	263,860,622	254,329,906
-	-	-	18,942,374	18,378,812
-	-	-	4,996,342	5,192,786
15,212,526	-	-	15,212,526	15,212,526
824,723,513	2,998,459	-	973,942,908	955,844,937
-	-	-	10,091	10,091
-	-	6,692,476	6,692,476	6,692,476
-	-	4,906,792	4,906,792	4,906,792
-	-	671,176,251	671,176,251	670,490,504
-	-	129,441,161	129,441,161	121,343,260
-	-	23,748,211	23,748,211	20,674,917
-	-	55,138,154	55,138,154	55,138,154
-	-	15,127,007	15,127,007	15,127,007
-	-	906,230,052	906,240,143	894,383,201

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(A) УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Государственные облигации	-	18,170,530
Корпоративные облигации	-	5,127,013
Прочие финансовые активы	-	-
	143,133,179	23,297,543
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-
Счета и депозиты банков	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-
Прочие привлеченные средства	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-
	165,039	-

Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
86,101,897	-	-	86,101,897	86,101,897
-	-	-	143,133,179	143,133,179
-	5,969,072	-	5,969,072	5,969,072
7,119,667	-	-	7,119,667	7,119,667
399,625,485	-	-	399,625,485	387,473,857
282,708,848	-	-	282,708,848	270,603,760
-	-	-	18,170,530	17,588,747
-	-	-	5,127,013	4,915,417
10,468,948	-	-	10,468,948	10,468,948
786,024,845	5,969,072	-	958,424,639	933,374,544
-	-	-	165,039	165,039
-	-	6,635,801	6,635,801	6,635,801
-	-	2,648,490	2,648,490	2,648,490
-	-	654,636,292	654,636,292	666,197,209
-	-	164,624,569	164,624,569	164,008,535
-	-	21,061,452	21,061,452	16,755,211
-	-	43,773,936	43,773,936	43,773,936
-	-	11,951,145	11,951,145	11,951,145
-	-	905,331,685	905,496,724	912,135,366

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(A) УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и 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. Неко-

торые 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 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 19,179 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 19,555 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 7.6 14.0% и 6.6 17.4%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.3 11.1% и 0.2 12.8%, 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 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.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(Б) ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	122,282,220	122,282,220
- Производные обязательства	-	(10,091)	(10,091)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	2,979,280	-	2,979,280
	2,979,280	122,272,129	125,251,409

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	Всего
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
	5,949,517	142,968,140	148,917,657

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 2016 и 2015 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

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 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(Б) ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

РАЗНИЦЫ МЕЖДУ НЕНАБЛЮДАЕ-МЫМИ ОЦЕНОЧНЫМИ ЗНАЧЕНИЯ-МИ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИ-ЗНАНИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2016 года:

	Уровень 3			
тыс. тенге	Финансовые инструм по справедливой сто которой отражаются или убытка	оимости, изменения в составе прибыли		
	Производные активы	Производные обязательства		
Остаток на начало года	143,133,179	165,039		
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,114,327)	26,614		
Закрытие сделок	(22,841,742)	(181,562)		
Предоплата купона (Примечание 13)	7,105,110	-		
Остаток на конец года	122,282,220	10,091		

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТІ

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенны-

ми к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Уровень 3	
тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	Производные 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	132,353,658	165,039
Предоплата купона (Примечание 13)	6,754,365	-
Остаток на конец года	143,133,179	165,039

Для определения справедливой стоимости договоров валютных свопов, руководство использовало ставки от 14.79% до 15.13% для денежного потока в тенге и от 1.04% до 1.18% для денежного потока в долларах США. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 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 781,418 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: на 2,005,243 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы право досрочного прекращения действия сделок было применено на три месяца раньше, то влияние на прибыль или убыток было бы представлено увеличением справедливой стоимости на 235,129 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: уменьшением на 2,134,086 тысяч тенге).

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(Б) ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

РАЗНИЦЫ МЕЖДУ НЕНАБЛЮДАЕ-МЫМИ ОЦЕНОЧНЫМИ ЗНАЧЕНИЯ-МИ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИ-ЗНАНИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 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	109,321,719	-	109,321,719	109,321,719
Счета и депозиты в банках	3,740,124	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	641,486,453	37,231,838	678,718,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,571,598	-	23,571,598	23,938,716
Обязательства				
Депозиты и счета в банках	6,692,476	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	4,906,792	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	670,490,504	-	670,490,504	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	121,343,260	-	121,343,260	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	20,674,917	-	20,674,917	23,748,211
Прочие привлеченные средства	55,138,154	-	55,138,154	55,138,154

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 в банках	7,119,667	-	7,119,667	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	617,617,558	40,460,059	658,077,617	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,504,164	-	22,504,164	23,297,543
Обязательства				
Счета и депозиты в банках	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

36 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 AO «EU Bank (ДБ AO «Евразийский банк»)» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение AO «EU Bank (ДБ AO «Евразийский банк»)» с 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 приобретения дочернего предприятия в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В следующей таблице представлены справедливые стоимости признанных активов и принятых обязательств приобретенного дочернего предприятия на дату приобретения:

тыс. тенге	Суммы, признанные 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	

37 События после отчетной даты

13 июня 2017 года Группа заключила с третьей стороной соглашение о продаже некоторых займов, балансовая стоимость которых составляла 51,531,807 тыс. тенге на 31 декабря 2016 г. за общую сумму 50,928,680 тыс. тенге (по обменному курсу на дату сделки).

Из этой суммы, 20,000,000 тыс. тенге было получено 13 июня 2017 г. в качестве невозвращаемого аванса, а остаток суммы подлежит оплате до 1 декабря 2017 г. Группа учитывала эту сделку при оценке обесценения этих займов на 31 декабря 2016 г.