

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая
отчетность (не аудировано)

за год, закончившийся

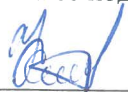
31 декабря 2018 года

АО «Евразийский банк»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2018 года

	При- мечания	2018 г.	2017 г.
		(не аудировано) тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	115,620,494	95,178,606
Процентные расходы	4	(64,867,344)	(61,204,279)
Чистый процентный доход	4	50,753,150	33,974,327
Комиссионные доходы	5	28,361,125	18,991,593
Комиссионные расходы		(3,645,590)	(1,943,765)
Чистый комиссионный доход		24,715,535	17,047,828
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	624,235	(18,435,979)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(1,724,358)	4,117,549
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		(1,498)	-
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		34,923	53,834
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	24	-	106,961,607
Чистые прочие операционные расходы		(3,426,869)	(1,086,494)
Операционный доход		70,975,118	142,632,672
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(27,956,638)	(112,222,633)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		(997,185)	(60,945)
Расходы на персонал	9	(19,150,401)	(17,985,886)
Прочие общие и административные расходы	10	(13,257,805)	(14,024,785)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		9,613,089	(1,661,577)
Расход по подоходному налогу	11	(692,372)	(2,192,745)
Прибыль/(убыток) за год		8,920,717	(3,854,322)
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи):			
- чистое изменение справедливой стоимости		(43,272)	(120,061)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1,498	-
- реклассификация в результате обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		36,611	-
Курсовые разницы при пересчете		(374,422)	516,954
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(379,585)</i>	<i>396,893</i>
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за год		(379,585)	396,893
Общий совокупный доход/(убыток) за год		8,541,132	(3,457,429)
Прибыль/(убыток) на акцию			
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	28	438.41	(193.22)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 119, была утверждена руководством 30 мая 2019 года, и от имени руководства ее подписали:


 Погинюв П.В.
 Председатель Правления


 Капекова Ш.К.
 Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	138,524,123	153,600,744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1,073,676	87,013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	14	173,175,483	50,378,050
Счета и депозиты в банках	15	5,008,892	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	16	638,291,179	614,437,990
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	17	114,454,312	124,912,385
Текущий налоговый актив		515,809	1,041,742
Основные средства и нематериальные активы	18	20,529,051	22,025,543
Отложенные налоговые активы	11	223,444	-
Прочие активы	19	16,769,937	6,915,489
Всего активов		<u>1,108,565,906</u>	<u>977,041,307</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	19,334
Депозиты и счета банков	20	474,078	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	79,882,889	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	22	766,667,220	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	43,711,582	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	70,735,198	67,955,179
Прочие привлеченные средства	25	35,479,720	37,994,781
Отложенные налоговые обязательства	11	3,872,560	3,769,316
Прочие обязательства	26	14,634,808	9,781,610
Всего обязательств		<u>1,015,458,055</u>	<u>879,267,049</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	57,135,194	57,135,194
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		-	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(227,202)	(222,039)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,880,026	2,254,448
Нераспределенная прибыль		26,059,278	22,751,554
Всего собственного капитала		<u>93,107,851</u>	<u>97,774,258</u>
Всего обязательств и собственного капитала		<u>1,108,565,906</u>	<u>977,041,307</u>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27(в)	<u>4,234.86</u>	<u>4,450.06</u>

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

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	109,417,900	83,370,414
Процентные расходы	(60,602,658)	(59,754,547)
Комиссионные доходы	28,506,860	18,802,911
Комиссионные расходы	(3,645,590)	(1,943,765)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(481,861)	103,768,471
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,155,212	3,061,628
Прочие выплаты	(3,147,717)	(524,720)
Расходы на персонал	(18,325,289)	(16,770,804)
Прочие общие и административные расходы	(9,412,079)	(9,757,604)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	650,162
Обязательный резерв	12,216	29,669
Счета и депозиты в банках	(933,895)	97,675
Кредиты, выданные клиентам	(44,299,930)	(18,634,101)
Прочие активы	(6,830,404)	4,890,523
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	192,602	(6,519,162)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	36,111,570	38,806,496
Текущие счета и депозиты клиентов	32,477,670	22,196,047
Прочие обязательства	1,724,410	(1,814,075)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	63,919,017	159,955,218
(Оплата)/возврат подоходного налога	(366,864)	2,115
Потоки денежных средств от операционной деятельности	63,552,153	159,957,333
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	(308,978,413)	(48,760,106)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	188,445,796	2,087,159
Приобретения драгоценных металлов	(282,410)	(210,302)
Продажа драгоценных металлов	285,844	187,821
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	(697,140,113)	(2,170,851,608)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	707,840,608	2,075,762,624
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,203,651)	(1,647,217)
Продажа основных средств и нематериальных активов	127,970	248,299
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(111,904,369)	(143,183,330)

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

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	22,156,342	11,231,499
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(33,600,634)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(87,692,049)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	149,966,154
Поступление прочих привлеченных средств	10,368,580	4,081,976
Погашение прочих привлеченных средств	(13,225,081)	(21,069,784)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	6,000,003
Выплаченные дивиденды	-	-
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	19,299,841	28,917,165
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(29,052,375)	45,691,168
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	13,975,754	(1,412,143)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	153,600,744	109,321,719
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	138,524,123	153,600,744

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2017 года	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	1,737,494	26,605,876	95,231,684
Общий совокупный доход								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(3,854,322)	(3,854,322)
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(120,061)	-	-	(120,061)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	516,954	-	516,954
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(120,061)	516,954	-	396,893
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(120,061)	516,954	-	396,893
Общий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(120,061)	516,954	(3,854,322)	(3,457,429)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	6,000,003	-	-	-	-	-	-	6,000,003
Остаток на 31 декабря 2017 года	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	22,751,554	97,774,258

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам		Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
			Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв		Резерв по переоценке финансовых активов, учиты- ваемых по справедливой стоимости через прочий сово- купный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных		
Остаток на 1 января 2018 года	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	22,751,554	97,774,258	
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	(13,207,539)	(13,207,539)	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	9,544,015	84,566,719	
Общий совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	8,920,717	8,920,717	
Прочий совокупный расход									
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(43,272)	-	-	(43,272)	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	1,498	-	-	1,498	
Реклассификация в результате обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	36,611	-	-	36,611	
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(374,422)	-	(374,422)	
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(5,163)</i>	<i>(374,422)</i>	<i>-</i>	<i>(379,585)</i>	
Всего прочего совокупного расхода	-	-	-	-	(5,163)	(374,422)	-	(379,585)	
Общий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(5,163)	(374,422)	8,920,717	8,541,132	
Прочие движения в собственном капитале									
Расформирование динамического резерва	-	-	-	(7,594,546)	-	-	7,594,546	-	
Остаток на 31 декабря 2018 года (не аудировано)	57,135,194	25,632	8,234,923	-	(227,202)	1,880,026	26,059,278	93,107,851	

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