

АО "Евразийская финансовая компания"

Консолидированный бухгалтерский баланс

	2019 г тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	230 272 403	139 701 401
Кредиты и авансы, выданные банкам	5 631 480	13 350 709
Кредиты, выданные клиентам	644 788 006	638 009 716
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	2 840 649	25 998 627
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139 803	1 073 676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	104 541 365	173 967 720
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	227 760 377	290 518 836
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9 452 908	6 946 943
Текущий налоговый актив	659 062	1 590 907
Торговая и прочая дебиторская задолженность	34 621 239	21 957 944
Инвестиционная недвижимость	4 743 933	2 895 820
Активы в форме права пользования	3 349 774	
Основные средства и нематериальные активы	24 466 298	25 005 277
Отложенный налоговый актив	263 435	199 744
Всего активов	1 293 530 732	1 341 217 320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков	1 376 777	474 078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3 314 459	79 882 889
Текущие счета и депозиты клиентов	790 532 155	759 267 444
Прочие заемные средства	116 799 971	138 285 627
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2 538 740	3 216 975
Резервы по договорам страхования	92 954 582	105 549 198
Текущее налоговое обязательство	52 090	20 722
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19 289 928	15 017 216
Обязательства по аренде	3 557 051	
Отложенное налоговое обязательство	6 183 487	3 652 951
Всего обязательств	1 036 599 240	1 105 367 100
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	43 325 560	43 325 560
Дополнительный оплаченный капитал	61 862	61 862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	13 425 191	12 374 634
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	305 967	-590 581

Прочие резервы	74 765	
Резерв накопленных курсовых разниц	2 613 046	1 880 026
Нераспределенная прибыль	189 348 825	<u>171 777 745</u>
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании	249 155 216	228 829 246
Доля неконтролирующих акционеров	7 776 276	7 020 974
Всего собственного капитала	<u>256 931 492</u>	<u>235 850 220</u>
Всего собственного капитала и обязательств	<u><u>1 293 530 732</u></u>	<u><u>1 341 217 320</u></u>

Директор

Главный бухгалтер



Кожраков Б.А.

Боранбаев Ж.Ж.

АО "Евразийская финансовая компания"

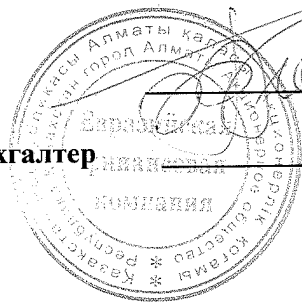
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	137 695 573	129 071 398
Прочие процентные доходы	828 752	626 188
Процентные расходы	-61 354 888	-63 191 431
Чистые процентные доходы	77 169 437	66 506 155
Комиссионные доходы	35 405 111	28 714 366
Комиссионные расходы	-17 011 038	-8 628 197
Чистые комиссионные доходы	18 394 073	20 086 169
Начисленные страховые премии, брутто	91 964 196	65 081 473
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-4 512 626	-4 908 600
Чистые начисленные премии	87 451 570	60 172 873
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	-11 955 527	-4 479 764
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-776 337	-252 988
Заработанные страховые премии, нетто	74 719 706	55 440 121
Претензии начисленные	-41 258 487	-33 636 829
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	8 487 387	2 310 491
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	24 781 801	3 853 259
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-22 381 641	-7 926 309
Претензии начисленные, нетто	-30 370 940	-35 399 388
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4 407 997	13 624 337
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	184 156	2 459 864
Дивидендный доход	1 475	19 131
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-2 501 117	1 625 912
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	-743 255	-3 220 648
Прочие операционные доходы	1 349 256	14 508 596
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-50 475 881	-29 611 523
Доходы от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	717 449	-997 185
Расходы на персонал	-29 851 804	-24 355 816
Административные расходы	-20 600 939	-18 795 426
Прочие операционные расходы	-100 211 175	-73 759 950
Прибыль до налогообложения	41 050 357	47 381 703
Расход по подоходному налогу	-6 668 471	-5 701 499
Прибыль за год	34 381 886	41 680 204
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые рекла-ованы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи):</i>		
- чистое изменение справедливой стоимости	1 086 617	-397 036
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-184 156	-584 501

Курсовые разницы при пересчете	733 020	-374 422
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>1 635 481</i>	<i>-1 355 959</i>
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за год, за вычетом подходного налога	1 635 481	-1 355 959
Общий совокупный доход за год	36 017 367	40 324 245
- Акционерам Компании	32 888 497	40 036 723
- Неконтролирующим акционерам	1 493 389	1 643 481
Прибыль за год	34 381 886	41 680 204
Общий совокупный доход, причитающегося:		
- Акционерам Компании	34 518 065	38 729 575
- Неконтролирующим акционерам	1 499 302	1 594 670
Общий совокупный доход за год	36 017 367	40 324 245

Директор

Главный бухгалтер



Кожраков Б.А.

Боранбаев Ж.Ж.

АО "Евразийская финансовая компания"

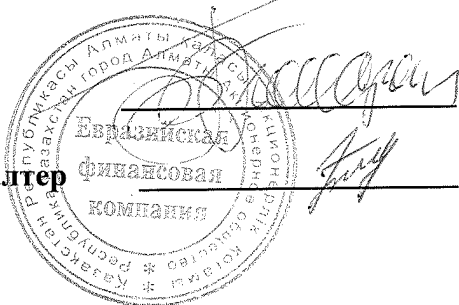
Консолидированный отчет о движении денежных средств

	2019г тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	133 357 956	123 080 339
Прочие процентные доходы	626 188	626 188
Процентные расходы	-59 228 383	-58 926 745
Комиссионные доходы	34 563 441	28 860 101
Комиссионные расходы	-22 620 745	-8 628 197
Чистые (платежи)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-1 502 432	-441 781
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 484 847	3 021 081
Страховые премии полученные	89 662 104	62 350 103
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	-6 554 935	-5 161 588
Выплаты по прочим расходам	-1 113 354	-2 496 444
Страховые претензии выплаченные	-40 755 718	-27 864 800
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	9 263 724	2 563 479
Административные расходы выплаченные	-46 930 924	-39 943 280
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	94 251 769	77 038 456
Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-28 131	39 746
Уменьшение обязательного резерва	66 653	12 216
Уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	7 587 249	2 455 682
Увеличение кредитов, выданных клиентам	-57 706 695	-44 299 930
(Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	-1 220 910	-9 378 047
Увеличение/(уменьшение) депозитов и счетов банков	911 507	192 602
Увеличение кредиторской задолженности по сделкам «репо»	-76 551 015	36 111 570
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	35 065 750	29 886 061
Увеличение/(уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	6 001 224	1 857 462
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	8 377 401	93 915 818
Подоходный налог уплаченный	-3 393 246	-5 828 038
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	4 984 155	88 087 780
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	82 219	135 855
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (214 412 247	194 212 304
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-145 612 467	-309 849 511

Приобретения драгоценных металлов	-350 590	-282 410
Продажа драгоценных металлов	364 972	285 844
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	684 974 045	740 790 517
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	-622 655 050	-757 446 683
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	-5 090 788	-3 895 960
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	126 124 588	-136 050 044
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций		
Вклады собственников неконтролирующих долей	1 112 090	37 265
Дивиденды выплаченные	-16 122 950	-37 265
Привлечение прочих заемных средств	10 859 480	32 309 747
Выплаты по договорам аренды	-1 377 399	
Погашение прочих привлеченных средств	-33 784 065	-13 225 082
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-39 312 844	19 084 665
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	91 795 899	-28 877 599
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	139 701 401	154 463 809
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-1 224 897	14 115 191
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	230 272 403	139 701 401

Директор

Главный бухгалтер



Кожраков Б.А.

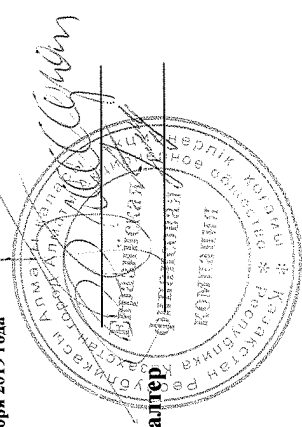
Боранбаев Ж.Ж.

Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале

Собственный капитал, причитающийся собственникам Компании										тыс. тенге
Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала	
43 325 560	61 862	12 230 721	7 594 546	332 336	2 254 448	138 703 021	204 502 494	5 471 203	209 973 697	
-	-	-	-	9 809	-	-14 412 632	-14 402 823	-44 899	-14 447 722	
43 325 560	61 862	12 230 721	7 594 546	342 145	2 254 448	124 290 389	190 099 671	5 426 304	195 525 975	
-	-	-	-	-	-	40 036 723	40 036 723	1 643 481	41 680 204	
Прочий совокупный убыток										
<i>Статьи, которые рекласифицированы или могут быть впоследствии рекласифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога										
Курсовые разницы при пересчете										
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии рекласифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
-	-	-	-	-932 726	-374 422	-	-1 307 148	-48 811	-1 355 959	
-	-	-	-	-932 726	-374 422	40 036 723	38 729 575	1 594 670	40 324 245	
-	-	-	-7 594 546	-	-	7 594 546	-	-	-	
Расформирование динамического резерва										
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала										
Взносы собственников и распределение собственникам										
-	-	-	-	-	-	-	-	37 265	37 265	
Увеличение уставного капитала дочернего предприятия										
-	-	143 913	-	-	-	-143 913	-	-	-	
Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков										
-	-	-	-	-	-	-	-	-37 265	-37 265	
Дивиденды выплаченные (Примечание 29 (б))										
-	-	143 913	-	-	-	-143 913	-	-	-	
43 325 560	61 862	12 374 634	-	-590 581	1 880 026	171 777 745	228 829 246	7 020 974	235 850 220	
Остаток на 31 декабря 2018 года										

Собственный капитал, принадлежащий собственникам Компании											тыс. тенге
Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и		Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по		Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
		банковских рисков и	рисков и		учитываемых по	учитываемых по					
43 325 560	61 862	12 374 634	0	0	-590 581	1 880 026	171 777 745	228 829 246	7 020 974	235 850 220	
43 325 560	61 862	12 374 634	0	0	-590 581	1 880 026	171 777 745	228 829 246	7 020 974	235 850 220	
0	0	0	0	0	0	0	32 888 497	32 888 497	1 493 389	34 381 886	
0	0	0	0	0	1 080 704	0	0	1 080 704	5 913	1 086 617	
0	0	0	0	0	-184 156	0	0	-184 156	0	-184 156	
0	0	0	0	0	0	733 020	0	733 020	0	733 020	
0	0	0	0	0	896 548	733 020	0	1 629 568	5 913	1 635 481	
0	0	0	0	0	896 548	733 020	32 888 497	34 518 065	1 499 302	36 017 367	
0	0	0	0	74 765	0	0	0	74 765	0	74 765	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 112 090	1 112 090	
0	0	1 050 557	0	0	0	0	-1 050 557	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	-14 266 860	-14 266 860	-1 856 090	-14 266 860	
0	0	0	0	0	0	0	-14 266 860	-14 266 860	-1 856 090	-1 856 090	
43 325 560	61 862	13 425 191	74 765	305 967	2 613 046	189 348 825	7 776 276	256 931 492			

Кожраков Б.А.
Боранбаев Ж.Ж.



Директор
Главный бухгалтер

Остаток на 1 января 2019 года
Эффект применения МСФО (IFRS) 9
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года*

Общий совокупный доход
Прибыль за год

Прочий совокупный убыток
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога

Курсовые разницы при пересчете

Всего прочего совокупного убытка
Общий совокупный доход за год
Увеличение прочих резервов
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала

Взносы собственников и распределение собственникам
Увеличение уставного капитала дочернего предприятия

Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков
Дивиденды выплаченные (Примечание 28 (б))
(Примечание 28 (б))

Всего операций с собственниками
Остаток на 31 декабря 2019 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной годовой финансовой отчетности группы
АО «Евразийская финансовая компания» как Банковского холдинга (банковского
конгломерата) за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Финансовый отчет охватывает период с 01 января по 31 декабря 2019 года. АО «Евразийская финансовая компания» (далее по тексту – «Компания») и его дочерние предприятия (далее по тексту совместно «Группа») состоит из Казахстанских Акционерных обществ и Товарищества с ограниченной ответственностью согласно Гражданскому Кодексу Республики Казахстан, а так же из Публичного Акционерного Общества Российской Федерации. Компания была переименована из Акционерного общества «Евразийская финансово-промышленная компания» 22 мая 2009 года.

Основной деятельностью Группы являются банковские операции, страховая деятельность, пенсионная, брокерско-диллерская деятельность на рынке ценных бумаг.

Компания зарегистрирована по адресу: ул. Кунаева 56, г. Алматы, Республика Казахстан

В состав группы по состоянию на 31.12.2019 г. входят 4 организации, в которых Акционерное общество владеет 100 % участием, или большинством голосов, или их долями.

В декабре 2009 года Банк заключил соглашение с ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка Диалог» и ЗАО «Финансовый консультант Тройка Диалог» о покупке 100% акций коммерческого банка ОАО «Банк «Тройка Диалог» (г. Москва, Российская Федерация).

В апреле 2010 год АО «Евразийский банк» приобрел 99,9999996% акций коммерческого банка ОАО «Банк «Тройка диалог» (г. Москва, РФ). В июне 2010 года ОАО «Банк «Тройка диалог» переименовано в ОАО «Евразийский банк» г. Москва.

14 марта 2011 года единственным акционером АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» (далее ВАМ) было принято Решение о ликвидации ВАМ и аннулировании его акций.

12 июля 2011 года согласно решению Совета директоров Компании решено заключить сделки по продаже простых акций дочерней организации Компании – АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» в количестве 45 тыс. штук по цене 130,667 тенге за акцию.

27 февраля 2013 года, в связи с требованием норм действующего законодательства Республики Казахстан, Компания реализовала 100% долю участия в ТОО «Евразийское коллекторское агентство».

21 августа 2018 году создано Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийский проект 1» и Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийский проект 2». Цель создания: получение чистого дохода посредством осуществления уставной деятельности от управления сомнительными и безнадежными активами родительского банка (согласно Уставу). Основная деятельность организации – деятельность, направленная на осуществление мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов родительского банка.

По итогам общего собрания акционеров от 2 июля 2018 года было принято решение о создании АО «Компания по страхованию жизни «Евразия».

29 октября 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан Компании были выданы:

- Разрешение на создание АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №240 от 29 октября 2018 года.
- Согласие на приобретение статуса страхового холдинга АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №241 от 29 октября 2018 года.
- Разрешение на создание дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №242 от 29 октября 2018 года.

14 января 2019 года Группой за счет собственных средств был оплачен уставной капитал АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» в размере 5,404,035 тыс. тенге.

В марте 2019 года дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» была выдана лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» № 2.2.50 от 4 марта 2019 года.

Состав Группы в разрезе участников по состоянию на 31.12.2019 г. :

№ п/п	Полное наименование	Основные виды деятельности	Процентное соотношение акций (доли) в уставном капитале
1	АО «Евразийский Банк»	• банковская деятельность	100%
2	ПАО «Евразийский банк» г. Москва	• банковская деятельность	0,0000004%
3	АО Страховая компания "Евразия"	• страхование	95%
4	АО «Евразийский Капитал»	• Брокерско-диллерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя	100%

Дочернее организации - АО «Евразийский банк» по состоянию за 31.12.2019 года:

Полное наименование	Основные виды деятельности	Процентное соотношение акций (доли) в уставном капитале
ПАО «Евразийский Банк» г. Москва	• банковская деятельность	99,9999996%
ТОО «Евразийский проект 1» г. Алматы	• приобретение прав требования сомнительных и безнадежных активов родительского банка	100%
ТОО «Евразийский проект 2» г. Алматы	• приобретение прав требования сомнительных и безнадежных активов родительского банка	100%

Дочернее организации - АО СК «Евразия» по состоянию за 31.12.2019 года:

Полное наименование	Основные виды деятельности	Процентное соотношение акций (доли) в уставном капитале
---------------------	----------------------------	---

		капитале
АО "Компания по страхованию жизни "Евразия"	• страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни»	100%

Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), действующими на 31 декабря 2019 года. Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (тенге), эта же валюта является функциональной для Компании, в ней представлена данная консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели представлены в тыс. тенге (если иное не указано) и округлены до (ближайшей) тысячи.

1. Общие положения учетной политики АО «Евразийская финансовая компания» как «Банковский холдинг».

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, описаны в Примечаниях (а) – (п). Эти положения учетной политики применялись последовательно.

Принципы консолидации Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Компанией. Контроль имеет место в тех случаях, когда Компания правомочна, напрямую или косвенно, определять финансовую и хозяйственную политику какого-либо предприятия с целью получения экономических выгод от его деятельности. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, с момента получения контроля до момента его прекращения.

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. В консолидированной финансовой отчетности отражается доля Группы в доходах и расходах ассоциированных предприятий, с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы, начиная с момента возникновения существенного влияния до даты прекращения этого существенного влияния. Если доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает ее долю участия в этом ассоциированном предприятии, то балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по финансированию операций ассоциированного предприятия либо произвела выплаты от его имени.

Доля меньшинства

Доля меньшинства - это та часть прибыли или убытка и чистые активы дочернего предприятия, относящиеся на доли, которыми Компания, прямо или косвенно через свои дочерние предприятия, не владеет.

Доля меньшинства отражается в консолидированном бухгалтерском балансе, в статье капитала, отдельно от капитала и от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля меньшинства раскрывается в прибылях или убытках Группы отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках как распределение прибыли или убытка за период, причитающихся миноритарным акционерам.

Если убытки миноритарных акционеров в консолидированном дочернем предприятии превышает долю меньшинства в капитале дочернего предприятия, сумма превышения и любые последующие убытки миноритарных акционеров распределяются относительно доли меньшинства, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры связаны обязательством и способны произвести дополнительные инвестиции для покрытия убытков. Если дочернее предприятие впоследствии отражает доходы, такие доходы распределяются на долю меньшинства до момента восстановления доли убытков миноритарных акционеров, ранее поглощенных большинством.

Объединение предприятий

Для учета приобретения дочерних предприятий Группа использует метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается по справедливой стоимости активов, выпущенных долевыми ценными бумагами или обязательствам, понесенных или принятых на дату приобретения, плюс затраты, непосредственно относящиеся к приобретению. Приобретенные идентифицируемые активы или принятые в рамках объединения предприятия обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от размера доли меньшинства. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенного дочернего предприятия, разница сразу признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приобретения от совместно контролируемых предприятий

Активы и обязательства, полученные в результате приобретения контрольного пакета акций предприятия, контролируемого бенефициарами Группы, признаются по их балансовой стоимости, после признания в отдельной финансовой отчетности приобретенного дочернего предприятия. Разница между стоимостью, выплаченной за приобретение и балансовой стоимостью чистых приобретенных активов, признается непосредственно в капитале, причитающемся акционерам материнской компании.

Приобретение и выбытие долей меньшинства

Любая разница между стоимостью, выплаченной за приобретение доли меньшинства и балансовой стоимостью этой доли меньшинства, признается непосредственно в капитале, причитающемся акционерам материнской компании.

Любая разница между выплатой, полученной от выбытия доли меньшинства и балансовой стоимостью части доли владения Группы в данном дочернем предприятии, признается непосредственно в капитале, причитающемся акционерам материнской компании.

Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимному исключению сальдо расчетов между членами Группы и любые суммы нерезализованной прибыли или расходов, возникающих по операциям между ними. Нерезализованная прибыль по операциям с ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями элиминируются в пределах доли участия Группы в

соответствующем предприятии. Нереализованная прибыль по операциям с ассоциированными предприятиями элиминируется против инвестиции в ассоциированные предприятия. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но только в части не обесценившейся величины соответствующего (базового) актива.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в Тенге по обменному курсу, действующему на день операции. Денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, возникающих при пересчете инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

К непроизводным финансовым инструментам относятся инвестиции в капитал и долговые ценные бумаги, торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты, кредиты и займы, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат в части инструментов, не классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением описанных далее случаев. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются в описанном далее порядке.

Финансовый инструмент признается в том случае, если Группа становится стороной в договорных отношениях, определяющих условия соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы прекращают признаваться в том случае, если теряют силу предусмотренные договором права Группы на потоки денежных средств, связанных с данными активами, либо если Группа передает финансовый актив третьей стороне не оставив за собой контроля над этим активом или практически всех рисков и выгод, присущих данному активу. Сделки покупки или продажи финансовых активов по контрактам на стандартных условиях признаются в учете на дату заключения сделки, т.е. на дату принятия Группой обязательства по покупке или продаже актива. Финансовые обязательства перестают признаваться в учете и финансовой отчетности в том случае, если предусмотренные договором обязательства Группы исполняются, аннулируются или прекращаются с истечением срока.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и банковские депозиты до востребования.

Прочие непроизводные инструменты отражаются по амортизированной стоимости (рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки вознаграждения) за вычетом убытков от их обесценения. Инвестиции в долевые ценные бумаги, которые не котируются на фондовой бирже, и их справедливую стоимость нельзя обоснованно определить другими способами, отражаются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения.

Финансовые активы или обязательства, возникшие по ставкам процента, отличным от рыночных ставок, переоцениваются в момент их возникновения по справедливой стоимости, а именно процентные платежи и погашение основного долга, дисконтированные по рыночной ставке для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при возникновении кредитуется или начисляется в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убытки после возникновения финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных ставок. Если финансовые активы подлежат получению от дочернего предприятия, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредитуется в отчете об изменениях в капитале в качестве дополнительно оплаченного капитала. Если финансовые обязательства подлежат выплате дочернему предприятию, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью начисляется в бухгалтерском балансе в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Следовательно, балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на амортизацию прибыли/убытков после возникновения, а связанные доходы /расходы учитываются в составе доходов/расходов в виде процентов в отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной ставки процента.

Акционерный капитал Обыкновенные акции

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, отражаются как вычет из величины собственного капитала.

Основные средства и нематериальные активы Признание и оценка

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

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В фактическую стоимость активов, возведенных (построенных) собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация начисляется в отчете о прибылях и убытках на основе прямолинейного

метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Амортизация начисляется с момента приобретения актива, или, в отношении собственного строительства, с момента установки актива и готовности к использованию. Земля не является объектом начисления амортизации.

Ниже представлены сроки полезной службы:

Здания	14-70 лет
Машины и оборудование	3-25 лет
Транспортные средства	4-15 лет
Прочее	1-20 лет.

Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы, приобретенные Группой и имеющие конечный срок полезного использования, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизационные отчисления по нематериальным активам, отличным от гудвилла, начисляются с момента их готовности к использованию линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

Программное обеспечение	5 - 7 лет
Прочее	5 - 7 лет

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости и в нее включаются затраты на приобретение и доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Обесценение

Финансовые активы

Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента. В отношении финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, убыток от обесценения рассчитывается на основе текущей справедливой стоимости этого актива.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется

на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Любая сумма накопленного убытка от обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, ранее отражавшаяся в составе собственного капитала, переносится в состав прибыли или убытка за период.

Восстановление сумм, списанных на убытки от обесценения

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка за период. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются непосредственно в составе собственного капитала.

Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива. В отношении гудвилла и тех нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая величина рассчитывается по состоянию на каждую отчетную дату.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его (ее) возмещаемой величины. Единицей, генерирующей потоки денежных средств, является наименьшая идентифицируемая группа активов, в рамках которой генерируется приток денежных средств, по большей части не зависящий от притока денежных средств, генерируемого другими активами или группами активов. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

Возмещаемая величина актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, специфичные для данного актива.

Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются. В отношении прочих активов, на каждую отчетную дату проводится анализ убытка от их обесценения, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае,

если изменяются факторы оценки, использованные при расчете соответствующей возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

Пенсионные отчисления

Компания производит пенсионные отчисления от имени сотрудников в пенсионные фонды в соответствии с установленными законом ставками, применяемыми к личному доходу сотрудников. Пенсионные отчисления удерживаются из зарплат сотрудников и отражаются как часть расходов по заработной плате в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Резервы-обязательства

Резерв-обязательство признается в консолидированном бухгалтерском балансе, если в результате какого-то события в прошлом у Группы возникло правовое или конструктивное обязательство, и существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Если эффект является существенным, величина резерва-обязательства определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки влияния изменения стоимости денег с течением времени и рисков, присущих данному обязательству.

Банковский доход

Доходы и расходы в виде вознаграждения

Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их начисления с учетом эффективной доходности актива/обязательства или применимой плавающей ставки. Доходы и расходы в виде вознаграждения включают амортизацию дисконта или премии, или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его стоимостью на дату погашения, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения.

Комиссионный доход

Комиссионные сборы по открытию и обслуживанию кредитов и прочие сборы, которые являются неотъемлемой частью прибыли от кредита, вместе с напрямую связанными расходами, переносятся на будущие периоды и признаются как корректировка к эффективной процентной ставке.

Прочие комиссионные доходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Небанковский доход

Услуги

Выручка по договорам на оказание услуг признается в составе прибыли или убытка за период в той части, которая относится к завершенной стадии работ по договору по состоянию на отчетную дату. Стадия завершенности работ по договору оценивается на основе инспектирования выполненных объемов работ.

Комиссионные вознаграждения

В тех случаях, когда Группа действует в качестве агента, а не принципала, выручка от соответствующих операций признается в чистой сумме комиссионного вознаграждения, полученного Группой.

Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам, дивидендный доход, прибыли от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изменения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также положительные курсовые разницы. Процентный доход признается в момент его возникновения в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в тот момент, когда у Группы появляется право на получение соответствующего платежа.

В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, суммы, отражающие высвобождение дисконта по резервам-обязательствам, отрицательные курсовые разницы, изменения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также признанные убытки от обесценения финансовых активов. Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением затрат по займам, относящихся к квалифицируемым активам, которые включаются в стоимость этих активов.

Расходы по подоходному налогу

Расход по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расход по подоходному налогу отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: возникающих при первоначальном признании гудвилла, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога 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.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Международные стандарты финансовой отчетности, применяющиеся Группой

МСФО (IAS) 1 - принципы в составлении финансовой отчетности;
МСФО (IAS) 2 - в учете товарно-материальных ценностей (запасов);
МСФО (IFRS) 5 - при оценке активов, предназначенных для продажи;
МСФО (IAS) 7 - при формировании отчета о движении денег;
МСФО (IAS) 1,8 и 10 - при составлении Учетной политики Банка;
МСФО (IAS) 12 - в части налогов;
МСФО (IAS) 16 - в учете основных средств;
МСФО (IAS) 17 - при учете операций, связанных с арендой;
МСФО (IAS) 18 - при признании выручки (дохода) от оказания услуг и продажи банковских продуктов;
МСФО (IAS) 19 - в учете расходов на персонал;
МСФО (IAS) 21 - в учете операций с иностранной валютой;
МСФО (IAS) 24 - операции со связанными сторонами;
МСФО (IAS) 27 - при составлении консолидированной отчетности;
МСФО (IFRS) 7 - в предоставлении и раскрытии информации обо всех типах финансовых инструментов Группы;
МСФО (IAS) 36 - при проведении тестов на обесценение активов
МСФО (IAS) 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
МСФО (IAS) 38 - в учете нематериальных активов;
МСФО (IAS) 39 - в учете финансовых активов и обязательств Группы:
для определения финансовых активов и обязательств;
для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

Финансовая отчетность Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года.

Финансовая отчетность Группы компаний включает в себя, но не ограничивается следующим:

Консолидированный отчет о финансовом положении;
Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
Консолидированный отчет о движении денежных средств;
Консолидированный отчет об изменениях в капитале;
Информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан.

Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением учетного курса обмена валют.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанского тенге, если не указано иное.

Управление финансовыми рисками

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей.

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску, осуществляя операции продаж, закупок и привлечения займов, выраженные в валюте, отличной от функциональных валюты Компании. Указанные операции выражены в основном в евро и долларах США.

В отношении денежных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания старается удерживать нетто-позицию, подверженную риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

Процентный риск

Изменения ставок процента оказывают влияние, в основном, на привлеченные займы, изменяя либо их справедливую стоимость (долговые обязательства с фиксированной ставкой процента), либо будущие потоки денежных средств по ним (долговые обязательства с переменной ставкой процента). Руководство Компании не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должны распределяться процентные риски Компании между займами с фиксированной и переменной ставками процента. Однако при привлечении новых кредитов или займов, руководство решает вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной для Компании на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

Инвестиции

Финансовые вложения в зависимые предприятия компании группы учитывают по фактической себестоимости.

По состоянию на 31.12.2019 года изменений в составе группы не было.

2. Информация о консолидированных активах Группы

Общая сумма активов на 31.12.2019 года составляет 1 293 530 732 тыс. тенге:

- денежные средства и их эквиваленты – 230 272 403 тыс. тенге;
- кредиты и авансы, выданные банком – 5 631 480 тыс. тенге;
- кредиты, выданные клиентам – 644 788 006 тыс. тенге;
- доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования – 2 840 649 тыс. тенге;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период – 139 803 тыс. тенге;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 104 541 365 тыс. тенге;
- инвестиции, удерживаемые до срока погашения – 227 760 377 тыс. тенге;

- дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию – 9 452 908 тыс. тенге;
- текущий налоговый актив – 659 062 тыс. тенге;
- торговая и прочая дебиторская задолженность - 34 621 239 тенге;
- инвестиционная недвижимость - 4 743 933 тенге;
- активы в форме право пользования – 3 349 774
- основные средства и нематериальные активы – 24 466 298 тыс. тенге;
- отложенный налоговый актив – 263 435 тыс. тенге;

3. Займы и средства Группы, предоставленные клиентам

Кредитование физических и юридических лиц (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса), в различных регионах республики входит в число основных направлений развития Группы. Приоритетом в кредитной политике Группы является финансовая поддержка реального сектора экономики, тесное сотрудничество с промышленными, строительными, торговыми, сельскохозяйственными предприятиями, финансирование социально-экономических программ и формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов - заемщиков, активно пользующихся всем спектром услуг, предоставляемых Группой.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

	тыс. тенге	
	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Займы, предоставленные клиентам	644 788 006	638 009 716

Процентная политика по кредитам.

Объемы выданных займов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты.

Проводится комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

4. Займы и средства, предоставленные Группой другим банкам

Группа предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Группа размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Группой с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках.

Позиция Группы на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

Группа, своей деятельностью, оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Республике Казахстан, активно участвует на внутреннем и внешнем межбанковских рынках размещения и привлечения денег. Группа расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размера активов.

5. Анализ консолидированных обязательств Группы

Общая сумма обязательств на 31.12.2019 г. составляет 1 036 599 240 тыс. тенге:

- счета и депозиты банков – 1 376 777 тыс. тенге;
- кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» – 3 314 459 тыс. тенге;
- текущие счета и депозиты клиентов – 790 532 155 тыс. тенге;
- прочие заемные средства – 116 799 971 тыс. тенге;
- кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию - 2 538 740 тыс. тенге;
- резервы по договорам страхования – 92 954 582 тыс. тенге;
- текущее налоговое обязательство – 52 090 тыс. тенге;
- торговая и прочая кредиторская задолженность – 19 289 928 тыс. тенге;
- обязательства по аренде - 3 557 051
- отложенное налоговое обязательство – 6 183 487 тыс. тенге;

6. Собственный капитал Группы

По состоянию на 31.12.2019 г. собственный капитал Группы представлен как капитал компаний и составляет 256 931 492 тыс. тенге:

- уставный капитал – 43 325 560 тыс. тенге;
- дополнительно оплаченный капитал – 61 862 тыс. тенге;
- резервы на покрытие общих банковские рисков и страховых рисков – 13 425 191 тыс. тенге;
- резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 305 967 тыс. тенге;
- прочие резервы - 74 765 тыс. тенге;
- резервы накопленных курсовых разниц – 2 613 046 тыс. тенге;
- нераспределенной прибыли Группы – 189 348 825 тыс. тенге;
- доля неконтролирующих акционеров – 7 776 276 тыс. тенге.

Процентная политика по депозитам.

Объемы привлеченных депозитов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Группой компаний услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;
- разнообразием депозитных программ;

- методами и качеством обслуживания клиентов;
- постоянной работой над разработкой и внедрением новых видов депозитов;
- наличием спектра дополнительных услуг и привилегий для вкладчиков (конвертация вкладов, переводные операции с вкладных счетов, безналичные расчеты и др.).

Риск изменения процентной ставки

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты.

Проводится комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Группой компаний услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;
- разнообразием депозитных программ;
- методами и качеством обслуживания клиентов;
- постоянной работой над разработкой и внедрением новых видов депозитов;
- наличием спектра дополнительных услуг и привилегий для вкладчиков (конвертация вкладов, переводные операции с вкладных счетов, безналичные расчеты и др.).

Структура действующих выпусков облигаций Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года.

<i>Параметры облигаций</i>	<i>второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617/ISIN KZ2C00001188)</i>
Вид	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Текущая ставка купона	6,4 % годовых

Срок обращения	15 лет
Дата начала обращения	01 сентября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	C61-2
Дата государственной регистрации выпуска	09 июля 2008 года (03 октября 2008 года замена свидетельства)
Дата погашения	01 сентября 2023 года

Параметры облигаций	первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН: KZP01Y15D252/ISIN KZ2C00001212)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	150 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	15 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Текущая ставка купона	6,4% годовых
Срок обращения	15 лет
Дата начала обращения	15 октября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	D25-1
Дата государственной регистрации выпуска	15 октября 2008 года
Дата погашения	15 октября 2023 года

Параметры облигаций	пятый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН: KZP05Y11D252/ISIN KZ2C00002467)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	50 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	5 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Размер купона	9% годовых
Срок обращения	11 лет

Дата начала обращения	10.01.2014
Государственный регистрационный номер выпуска	D25-5
Дата государственной регистрации выпуска	26 ноября 2013 года 31 октября 2014 (замена свидетельства) 04 августа 2015 года (замена свидетельства)
Дата погашения	10 января 2025 года

<i>Параметры облигаций</i>	<i>Седьмой выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН: KZP07Y10D250/ ISIN KZ2C00003051)</i>
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	180 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	18 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Размер купона	9% годовых
Срок обращения	10 лет
Дата начала обращения	25 февраля 2015 года
Государственный регистрационный номер выпуска	D25-7
Дата государственной регистрации выпуска	12 декабря 2014 года
Дата погашения	25 февраля 2025 года

<i>Параметры облигаций</i>	<i>Первый выпуск в пределах третьей облигационной программы (НИН: KZP01Y05E939/ISIN KZ2C00003168)</i>
Вид	именные купонные облигации без обеспечения
Общее количество, в штуках	500 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	50 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Размер купона	8,5% годовых
Срок обращения	5 лет

Дата начала обращения	14 мая 2015 года
Государственный регистрационный номер выпуска	E93-1
Дата государственной регистрации выпуска	13 марта 2015 года
Дата погашения	14 мая 2020 года

Параметры облигаций	Третий выпуск в пределах третьей облигационной программы (НИИ: KZP03Y15E934/ISIN KZ2C00004075)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	1 500 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	150 000 000 000
Тип купона	годовой
Размер купона	4% годовых
Срок обращения	15 лет
Дата начала обращения	18 октября 2017 года
Государственный регистрационный номер выпуска	E93-3
Дата государственной регистрации выпуска	27 сентября 2017 года
Дата погашения	18 октября 2032 года

Параметры облигаций	Четвертый выпуск в пределах третьей облигационной программы (ISIN KZ2C00005981)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	700 000 000,00
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	70 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Размер купона	10,95% годовых

Срок обращения	7 лет
Дата начала обращения	15.08.2019
Государственный регистрационный номер выпуска	
Дата государственной регистрации выпуска	07.06.2019
Дата погашения	15 августа 2026 года

7. Управление рисками

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных займов других банков, вкладов 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.

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в части продаж, закупок и займов, выраженных в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Главным образом эти риски связаны с такими валютами, как доллары США.

Управление валютным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и пассивами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Для оценки возможных потерь, связанных с валютным риском, в Банке применяется метод Value-at-Risk (VAR), который дает оценку максимальных потерь по выбранному

инструменту при заданном распределении рыночных факторов за заданный период времени с заданным уровнем вероятности.

Регулирование валютного риска осуществляется посредством проведения операций, изменяющих структуру валютных активов и обязательств в балансе Банка в рамках установленных лимитов на открытые валютные позиции по видам валют.

При управлении валютным риском Банк руководствуется лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов (постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 декабря 2005 года № 358), а также внутренними лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются на основании предельного значения допустимого валютного риска за месяц.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании и дочерних предприятий финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании и дочерних предприятий дебиторской задолженностью клиентов. Так же это риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

Подверженность Компании и дочерних предприятий кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого клиента. Демографические показатели клиентской базы Компании и дочерних предприятий, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли или стране, в которой осуществляют свою деятельность клиенты, в меньшей степени оказывают влияние на уровень кредитного риска. Ни Компания, ни дочерние предприятия не имеют концентрации рисков по должникам или по территориальному признаку.

Клиенты, которые не соответствуют требованиям Компании и дочерних предприятий в отношении кредитоспособности, могут осуществлять сделки с Компанией только на условиях предоплаты.

При осуществлении мониторинга кредитного риска клиентов, клиенты группируются в соответствии с их кредитными характеристиками, в том числе, относятся ли они к физическим или юридическим лицам, являются ли они оптовыми, розничными или конечными покупателями, их территориальным расположением, отраслевой принадлежностью, структурой задолженности по срокам, договорными сроками погашения задолженности и наличием в прошлом финансовых затруднений.

Компания и дочерние организации создают оценочный резерв под обесценение, который представляет собой расчетную оценку величины уже понесенных убытков в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности. Основными компонентами данного оценочного резерва являются компонент конкретных убытков, относящийся к активам, величина каждого из которых является по отдельности значительной, и компонент совокупного убытка, определяемого для группы (портфеля) сходных между собой активов в отношении уже понесенных, но еще не зафиксированных убытков. Расчетная оценка величины общего убытка определяется на основе статистических данных за прошлые периоды о платежах по аналогичным финансовым активам.

Управление кредитным риском в Банках предполагает в первую очередь соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т. п.

Банками производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

Директор

Главный бухгалтер

м.п.



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Кожраков Б.А.

Боранбаев Ж.Ж.