

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (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 свою деятельность на основании банковской лицензии №1.2.68/242/40 от 03 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов 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»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет 17 региональных филиалов (31 декабря 2020 года: 17) и 113 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2020 года: 112), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, 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 «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

29 декабря 2020 г. Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему пакета акций дочернего банка АО "Евразийский банк" (Российская Федерация), заключенную с ПАО "Совкомбанк", цена продажи акций составила 530,644 тыс. рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2021 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2020 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают 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 промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(в) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с 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 этих оценок.

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

4 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	22,319,945	29,219,783
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,794,272	1,878,513
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	2,553,234	460,142
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	160,965	510,022
Денежные средства и их эквиваленты	160,470	256,324
Счета и депозиты в банках	17,114	172,192
Прочие финансовые активы	(4,403)	27,472
	28,001,597	32,524,448
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	117,551	184,724
	28,119,148	32,709,172
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,315,194)	(11,652,463)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,665,377)	(2,490,345)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(239,339)	(860,984)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(161,631)	(168,498)
Прочие привлеченные средства	(194,603)	(247,821)
Обязательства по аренде	(61,971)	(84,987)
	(15,638,115)	(15,505,098)
	12,481,033	17,204,074

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	3,793,182	6,530,626
Обслуживание платежных карт	1,375,956	1,359,330
Расчетные операции	481,343	476,027
Снятие денежных средств	284,555	319,348
Выпуск гарантий и аккредитивов	92,802	258,695
Кастодиальные услуги	13,417	11,307
Услуги инкассации	5,973	6,067
Прочее	179,622	128,034
	6,226,850	9,089,434

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

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая реализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	45,865	(32,033)
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	412	-
(Убыток)/прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	(679)	265,073
	45,598	233,040

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,802,403	2,114,715
Курсовые разницы, нетто	(340,275)	(763,324)
	1,462,128	1,351,391

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	11,445,922	13,235,063
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,111	(8,368)
Счета и депозиты в банках	1,266	25
Денежные средства и их эквиваленты	(1,505)	86
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	(2,420)	150
Прочие активы	(2,247,193)	2,001,754
	9,208,181	15,228,710

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	4,263,719	5,075,301
Прочие затраты на персонал	305,199	157,080
	4,568,918	5,232,381

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	704,491	778,398
Услуги связи и информационные услуги	562,136	724,782
Профессиональные услуги	350,130	160,573
Амортизация активов в форме права пользования	310,244	420,313
Налоги, кроме подоходного налога	214,559	303,262
Охрана	202,818	206,697
Реклама и маркетинг	143,215	78,380
Ремонт и обслуживание	114,630	124,693
Расходы по операционной аренде	64,549	314,590
Услуги инкассации	63,199	82,039
Командировочные расходы	45,083	52,333
Канцелярские товары	24,227	48,321
Транспортные расходы	15,345	17,939
Страхование	14,339	23,728
Обучение	10,733	4,656
Представительские расходы	603	609
Прочие	303,044	280,013
	3,143,345	3,621,326

11 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	854	398
	854	398
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	320,000	529,153
Всего расхода по подоходному налогу	320,854	529,551

По состоянию на 31 марта 2021 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2020 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	34,386,802	30,098,896
Счета типа «Ностро» в НБРК	109,819,947	143,104,232
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	23,828,713	26,057,564
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	7,545,398	1,732,281
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,515,391	7,657,089
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,024,795	551,617
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	185,231	77,391
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,428,277	302,525
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	37,527,805	36,378,467
Срочные депозиты в НБРК	164,982,157	95,189,422
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1,124,115
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	1,124,115
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	346,716,711	305,895,132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23)	(1,523)
Всего денежных средств и их эквивалентов	346,716,688	305,893,609

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2020 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2021 года составил 298,630,817 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 264,351,218 тысяч тенге).

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2021 года сумма минимального резерва составляла 18,195,485 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 17,384,894 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	141,677,764	78,512,607
Дисконтные ноты НБРК	9,038,317	2,869,489
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	2,991,869	2,941,833
Облигации Евразийского банка развития	1,487,131	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11,396,214	7,262,473
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,395,871	-
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,591,373	2,498,175
	<u>172,578,539</u>	<u>94,084,577</u>

По состоянию на 31 марта 2021 года, резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 56,176 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 44,185 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к I стадии.

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

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

14 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	34,451,252	37,283,936
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,518,258	1,503,613
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,309,577	2,287,380
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	442,407	1,707,699
- без кредитного рейтинга	66,000	66,000
Всего срочных депозитов	38,787,494	42,848,628
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	38,787,494	42,848,628
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,745)	(1,423)
Всего счетов и депозитов в банках	38,784,749	42,847,205

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 марта 2021 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 32,873,261 тысяча тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») (31 декабря 2020 года: 35,286,125 тенге), 864,349 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 993,042 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 713,642 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 1,004,769 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «КФУ», 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 «КФУ», АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имеет остатков в банках, кроме условных депозитов в НБРК, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	236,027,685	211,498,310
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	14,250,187	13,254,381
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	250,277,872	224,752,691
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	267,491,742	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	164,875,139	167,638,429
Ипотечные кредиты	10,373,300	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	5,966,114	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,180,075	3,311,473
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	2,922,993	2,501,937
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	454,809,363	460,592,929
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	705,087,235	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139,620,903)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	565,466,332	557,824,604
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,648,502	4,608,253
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,648,502	4,608,253
Всего кредитов, выданных клиентам	570,114,834	562,432,857

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.88-26.06%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, – 0.29-39.16% зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 и 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 79.46%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 5.67-15.32% (минимальное значение 5.67% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.32% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 30.70-48.58%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 30.70% соответствует продукту «PayRoll» («Необеспеченные потребительские займы»), и максимальное значение 48.58% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»);
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 50.25% по продукту «Car» («Автокредитование») до 66.96% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 23.46% по продукту "Бизнес авто МСБ" до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские займы»;
- 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.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, в следующих отраслях экономики:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	48,518,413	50,393,008
Оптовая торговля	47,865,333	44,243,107
Промышленное производство	27,301,253	26,475,208
Розничная торговля	21,101,629	19,283,173
Недвижимость	18,119,993	23,019,058
Машиностроение	17,989,162	2,328,479
Финансовое посредничество	16,900,814	19,134,592
Производство пищевых продуктов	14,701,057	9,421,832
Услуги	17,476,524	9,266,209
Производство текстильных изделий	9,640,304	9,506,188
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	5,411,437	6,756,255
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,462,705	2,130,720
Транспорт	2,023,425	1,976,777
Аренда, прокат и лизинг	242,344	295,928
Медицинское обслуживание и социальная сфера	59,555	62,929
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Исследовательская деятельность	4,033	3,072
Прочее	429,769	426,034
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	267,491,742	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	164,875,139	167,638,429
Ипотечные кредиты	10,373,300	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	5,966,114	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,180,075	3,311,473
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,922,993	2,501,937
	705,087,235	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139,620,903)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	565,466,332	557,824,604
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,648,502	4,608,253
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,648,502	4,608,253
	570,114,834	562,432,857

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2020 года: 6), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 119,536,672 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 111,442,376 тысяч тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	47,788,981	46,823,460
Дисконтные ноты НБРК	26,041,207	71,354,909
Облигации Евразийского банка развития	7,678,608	6,537,391
Облигации Банка развития Казахстана	9,027,083	2,224,218
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8,262,065	8,384,092
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	8,604,037
	98,797,944	143,928,107
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Евразийского Банка Развития	-	1,201,924
	-	1,201,924
	98,797,944	145,130,031
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25,515)	(27,672)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	98,772,429	145,102,359

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020.

17 Прочие активы

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	9,685,352	9,255,098
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,978,661	2,974,741
Дебиторы по заемным операциям	2,549,072	2,254,439
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	4,248,900	1,725,578
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	1,658,450	444,046
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	18,508	18,583
Прочее	1,517,867	1,368,464
Резерв под обесценение	(4,255,303)	(3,856,793)
Всего прочих финансовых активов	19,516,969	15,299,618
Залоговое имущество, принятое на баланс	5,695,030	5,695,030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,541,229	2,541,229
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,108,093	1,640,251
Предоплаты	982,820	1,009,832
Авансы по капитальным затратам	277,500	259,811
Сырье и материалы	250,775	242,587
Драгоценные металлы	34,813	85,508
Всего прочих нефинансовых активов	10,890,260	11,474,248
Всего прочих активов	30,407,229	26,773,866

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,508 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 18,583 тысячи тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Срочные депозиты	-	-
Счета типа «Востро»	492,551	862,012
	492,551	862,012

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	77,912,094	81,140,220
- Корпоративные клиенты	148,052,974	260,378,109
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	398,689,688	390,322,933
- Корпоративные клиенты	401,670,157	221,033,132
	<u>1,026,324,913</u>	<u>952,874,394</u>

По состоянию на 31 марта 2021 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 13,642,007 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 10,995,595 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2020 года: 12 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 340,606,659 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 287,936,042 тысячи тенге).

По состоянию на 31 марта 2021 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 6,996,144 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 7,380,634 тысячи тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,118,890	10,118,890
Дисконт	(246,209)	(268,420)
Начисленное вознаграждение	79,697	296,825
	<u>9,952,378</u>	<u>10,147,295</u>

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.43%	7,925,169	8,064,559
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	<u>2,027,209</u>	<u>2,082,736</u>
					<u>9,952,378</u>	<u>10,147,295</u>

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(101,592,799)	(102,398,804)
Начисленное вознаграждение	3,305,830	1,558,733
	69,182,581	66,629,479

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	53,090,248	50,945,334
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	+1%	13.59%	13,817,517	13,372,141
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,274,816	2,312,004
					69,182,581	66,629,479

22 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	26,131,726	26,754,175
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	592,089	581,043
	26,723,815	27,335,218

22 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2021 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2021-2035	13,357,376
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,774,350
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	311,178
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	280,911
				26,723,815

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2021-2035	13,954,592
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,799,583
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	304,414
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	276,629
				27,335,218

Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей.

В результате, привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

23 Прочие обязательства

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	9,947,101	9,086,289
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	3,564,796	3,450,785
Средства вкладчиков АО "AsiaCredit Банк"	2,687,332	-
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,401,202	1,388,393
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	828,199	319,695
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	653,148	1,340,681
Начисленные административные расходы	494,198	340,581
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	458,551	-
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	415,116	432,643
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	316,209	809,328
Задолженность перед страховой компанией	220,403	369,952
Задолженность по субсидированию заемщиков	69,896	-
Прочие финансовые обязательства	2,397,004	2,020,340
Всего прочих финансовых обязательств	23,453,155	19,558,687
Прочие налоги к уплате	996,461	239,099
Резерв по отпускам	886,455	633,298
Кредиторская задолженность перед работниками	606,391	1,616,095
Доходы будущих периодов	380,897	285,397
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	149	17
Прочие нефинансовые обязательства	471,779	423,577
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,342,132	3,197,483
Всего прочих обязательств	26,795,287	22,756,170

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2021 г. (не аудировано) количество акций	31 декабря 2020 г. (не аудировано) количество акций
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	7,030,137	7,030,137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

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.

24 Акционерный капитал, продолжение

(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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2020 года: не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 марта 2021 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,976.44 тенге (31 декабря 2020 года: 4,871.89 тенге).

25 Прибыль на акцию

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	3,097,884	3,975,425
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,348,075
Базовая прибыль на акцию (тенге)	147.80	195.37

26 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 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.

26 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	91,902,126	61,179,984
Гарантии	18,455,254	17,379,675
Аккредитивы	83,024	405,493
	110,440,404	78,965,152
Оценочный резерв под убытки	(149)	(17)
Итого за вычетом резерва	110,440,255	78,965,135

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю 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 марта 2021 года Группа имеет 2 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2020 года: 1 клиента). По состоянию на 31 марта 2021 года величина этих обязательств составила 31,876,759 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 13,177,966 тысяч тенге).

27 События после отчетной даты

3 февраля 2021 года скончался один из бенефициарных собственников АО «Евразийский банк» Алиджан Ибрагимов. В соответствии с законодательством Республики Казахстан срок принятия наследства составляет шесть месяцев со дня открытия наследства. В марте 2021 года Шухрат Ибрагимов, член совета директоров Банка, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERG и стал представителем интересов семьи г-на Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.