

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.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имеет 17 региональных филиалов (31 декабря 2020 года: 17) и 110 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 30 июня 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.

(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.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – фаза 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	46,405,678	55,681,346
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,658,610	3,681,009
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4,594,263	1,462,646
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	348,930	1,099,658
Денежные средства и их эквиваленты	372,531	524,859
Счета и депозиты в банках	22,418	13,319
Прочие финансовые активы	28,814	107,702
	57,431,244	62,570,539
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	145,650	366,090
	57,576,894	62,936,629
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(24,640,476)	(23,131,914)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(5,428,160)	(5,067,929)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(478,466)	(1,527,537)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(271,981)	(200,260)
Прочие привлеченные средства	(379,094)	(465,545)
Обязательства по аренде	(128,601)	(180,074)
	(31,326,778)	(30,573,259)
	26,250,116	32,363,370

5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	8,427,850	8,220,305
Обслуживание платежных карт	2,898,844	2,695,189
Расчетные операции	1,097,713	917,870
Снятие денежных средств	604,762	620,398
Выпуск гарантий и аккредитивов	209,400	421,271
Кастодиальные услуги	27,779	19,879
Услуги инкассации	11,706	10,534
Прочее	383,026	261,123
	13,661,080	13,166,569

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/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1,433,376	26,268
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	171,818	(571,540)
Чистая нерезализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	12,017	-
	<u>1,617,211</u>	<u>(545,272)</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,726,219	3,988,573
Курсовые разницы, нетто	(868,939)	(698,776)
	<u>2,857,280</u>	<u>3,289,797</u>

8 Убытки от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	23,076,275	23,879,929
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	53,767	(9,593)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,636	(6,707)
Счета и депозиты в банках	566	27
Денежные средства и их эквиваленты	(1,496)	(54,503)
Прочие активы	(2,492,823)	2,006,163
	<u>20,641,925</u>	<u>25,815,316</u>

9 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	9,109,136	9,224,788
Прочие затраты на персонал	434,721	246,911
	9,543,857	9,471,699

10 Прочие общие и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,380,263	1,523,850
Услуги связи и информационные услуги	1,361,678	1,393,788
Амортизация активов в форме права пользования	655,352	820,608
Налоги, кроме подоходного налога	571,128	564,730
Профессиональные услуги	508,781	221,874
Охрана	411,130	408,322
Ремонт и обслуживание	295,545	259,237
Реклама и маркетинг	239,087	134,652
Услуги инкассации	142,016	140,906
Расходы по операционной аренде	137,301	126,654
Командировочные расходы	98,142	61,595
Канцелярские товары	79,133	92,140
Транспортные расходы	35,126	33,273
Страхование	29,733	35,501
Обучение	22,321	9,505
Представительские расходы	1,325	766
Прочие	656,531	580,332
	6,624,592	6,407,733

11 Расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	1,882	1,147
	1,882	1,147
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	620,000	884,240
Всего расхода по подоходному налогу	621,882	885,387

По состоянию на 30 июня 2021 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2020 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	39,025,779	30,098,896
Счета типа «Ностро» в НБРК	44,877,371	143,104,232
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	9,897,070	26,057,564
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	7,692,365	1,732,281
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,687,610	7,657,089
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	427,237	551,617
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	362,635	77,391
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,933,109	302,525
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	22,000,026	36,378,467
Срочные депозиты в НБРК	232,522,678	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
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга *	6,003,697	-
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	344,429,551	305,895,132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32)	(1,523)
Всего денежных средств и их эквивалентов	344,429,519	305,893,609

* Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже.

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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имеет 1 банк (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 30 июня 2021 года составил 277,400,049 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 264,351,218 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки 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 30 июня 2021 года сумма минимального резерва составляла 21,825,568 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 17,384,894 тысячи тенге).

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	86,825,327	78,512,607
Дисконтные ноты НБРК	6,150,142	2,869,489
Государственные казначейские облигации США	851,257	-
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	2,931,640	2,941,833
Облигации Евразийского банка развития	1,534,147	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,731,700	7,262,473
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,488,654	-
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,508,826	2,498,175
	118,021,693	94,084,577
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,317,414	-
	10,317,414	-
	128,339,107	94,084,577

По состоянию на 30 июня 2021 года, резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 49,928 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 44,185 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 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.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

14 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,023,682	37,283,936
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,529,195	1,503,613
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,326,448	2,287,380
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	307,449	1,707,699
- без кредитного рейтинга	66,000	66,000
Всего срочных депозитов	8,252,774	42,848,628
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	422,814	-
Всего кредитов, выданных банкам	422,814	-
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8,675,588	42,848,628
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,106)	(1,423)
Всего счетов и депозитов в банках	8,673,482	42,847,205

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска

По состоянию на 30 июня 2021 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 2,099,245 тысяч тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») (31 декабря 2020 года: 35,286,125 тысяч тенге), 1,089,961 тысяча тенге (31 декабря 2020 года: 993,042 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 834,476 тысяч 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 30 июня 2021 года Группа не имеет остатков в банках, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала (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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	268,851,198	211,498,310
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15,802,707	13,254,381
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	284,653,905	224,752,691
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	271,944,385	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	175,703,820	167,638,429
Ипотечные кредиты	9,838,068	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	5,992,388	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,009,297	3,311,473
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,485,538	2,501,937
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	469,973,496	460,592,929
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	754,627,401	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(155,513,574)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	599,113,827	557,824,604
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	4,608,253
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,608,253
Всего кредитов, выданных клиентам	599,113,827	562,432,857

(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, 0.88-45.08% в 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 82.08%. 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 1.21-14.96% (минимальное значение 1.21% соответствует продукту «SME» («МСБ»)) и максимальное значение 14.96% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 11.47-47.70%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 11.47% соответствует продукту «SME» («МСБ»)) и максимальное значение 47.70% 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 22.17% по продукту «SME» («МСБ») до 65.02% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 22.94% 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.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	(не аудировано)	
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	52,727,265	50,393,008
Оптовая торговля	49,591,821	44,243,107
Розничная торговля	32,480,078	19,283,173
Машиностроение	31,801,265	2,328,479
Промышленное производство	28,685,398	26,475,208
Услуги	18,586,986	9,266,209
Недвижимость	17,735,015	23,019,058
Финансовое посредничество	17,464,765	19,134,592
Производство пищевых продуктов	15,615,187	9,421,832
Производство текстильных изделий	9,751,350	9,506,188
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	5,908,917	6,756,255
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,960,505	2,130,720
Транспорт	551,111	1,976,777
Аренда, прокат и лизинг	247,689	295,928
Медицинское обслуживание и социальная сфера	47,682	62,929
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Исследовательская деятельность	1,717	3,072
Прочее	467,032	426,034
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	271,944,385	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	175,703,820	167,638,429
Ипотечные кредиты	9,838,068	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	5,992,388	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,009,297	3,311,473
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,485,538	2,501,937
	754,627,401	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(155,513,574)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	599,113,827	557,824,604
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	4,608,253
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	-	4,608,253
	599,113,827	562,432,857

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имеет 7 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 30 июня 2021 года составляет 144,298,130 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 111,442,376 тысяч тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	35,015,033	46,823,460
Дисконтные ноты НБРК	85,641,601	71,354,909
Облигации Евразийского банка развития	10,624,557	6,537,391
Облигации Банка развития Казахстана	12,123,565	2,224,218
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	32,572,285	8,384,092
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	8,604,037
	175,977,041	143,928,107
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,197,903	-
Облигации Евразийского Банка Развития	-	1,201,924
	10,197,903	1,201,924
	186,174,944	145,130,031
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(81,894)	(27,672)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	186,093,050	145,102,359

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК и облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020.

17 Прочие активы

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	10,615,060	9,255,098
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	6,418,982	1,725,578
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,014,325	2,974,741
Дебиторы по заемным операциям	2,332,047	2,254,439
Начисленные комиссионные доходы	1,177,810	444,046
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	18,105	18,583
Прочее	4,294,471	1,368,464
Резерв под обесценение	(4,070,984)	(3,856,793)
Всего прочих финансовых активов	24,915,278	15,299,618
Залоговое имущество, принятое на баланс	5,695,030	5,695,030
Предоплаты	1,766,680	1,009,832
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,434,997	2,541,229
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,243,793	1,640,251
Авансы по капитальным затратам	604,436	259,811
Сырье и материалы	333,882	242,587
Драгоценные металлы	100,306	85,508
Всего прочих нефинансовых активов	11,179,124	11,474,248
Всего прочих активов	36,094,402	26,773,866

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,105 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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	-	-
Счета типа «Востро»	482,785	862,012
	482,785	862,012

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	110,661,924	81,140,220
- Корпоративные клиенты	133,352,659	260,378,109
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	405,497,892	390,322,933
- Корпоративные клиенты	394,737,238	221,033,132
	1,044,249,713	952,874,394

По состоянию на 30 июня 2021 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 16,319,640 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 30 июня 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 30 июня года составляет 334,896,374 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 287,936,042 тысячи тенге).

По состоянию на 30 июня 2021 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 8,342,422 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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,118,890	10,118,890
Дисконт	(224,210)	(268,420)
Начисленное вознаграждение	296,825	296,825
	10,191,505	10,147,295

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.43%	8,109,712	8,064,559
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	2,081,793	2,082,736
					10,191,505	10,147,295

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(100,689,388)	(102,398,804)
Начисленное вознаграждение	4,558,733	1,558,733
	71,338,895	66,629,479

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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	
					30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	55,332,299	50,945,334
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.59%	13,654,573	13,372,141
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,352,023	2,312,004
					71,338,895	66,629,479

22 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	26,231,140	26,754,175
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	488,874	581,043
	26,720,014	27,335,218

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 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	13,444,183
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,786,957
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	253,740
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	235,134
				26,720,014

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	10,648,827	9,086,289
Обязательство от продолжающегося участия	3,803,598	3,450,785
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,412,238	1,388,393
Средства вкладчиков АО "AsiaCredit Банк"	1,348,042	-
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	890,933	319,695
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	628,427	1,340,681
Начисленные административные расходы	580,512	340,581
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	458,551	-
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	402,714	432,643
Задолженность перед страховой компанией	404,632	369,952
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	1,905	809,328
Прочие финансовые обязательства	5,012,624	2,020,340
Всего прочих финансовых обязательств	25,593,003	19,558,687
Прочие налоги к уплате	1,058,026	239,099
Резерв по отпускам	984,371	633,298
Доходы будущих периодов	652,607	285,397
Кредиторская задолженность перед работниками	573,578	1,616,095
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	19	17
Прочие нефинансовые обязательства	522,663	423,577
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,791,264	3,197,483
Всего прочих обязательств	29,384,267	22,756,170

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 июня 2021 г. (не аудировано) количество акций	31 декабря 2020 г. 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.

(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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 2021 года балансовая стоимость на акцию составляла 5,077.19 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	5,763,224	3,699,695
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,607,131
Базовая прибыль на акцию (тенге)	274.96	179.53

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.

	30 июня 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	76,181,266	61,179,984
Финансовые гарантии	19,693,989	17,379,675
Аккредитивы	257,729	405,493
	96,132,984	78,965,152
Оценочный резерв под убытки	(19)	(17)
Итого за вычетом резерва	96,132,965	78,965,135

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2020 года: 1 клиента). По состоянию на 30 июня 2021 года величина этих обязательств составила 12,918,051 тысяча тенге (31 декабря 2020 года: 13,177,966 тысяч тенге).

27 События после отчетной даты

В материнской компании Банка, АО «Евразийская финансовая компания» (ЕФК), изменился состав акционеров: с 15 июля 2021 года акционерами ЕФК являются: Мукадасхан Ибрагимов, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.