

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за три месяца, закончившихся

31 марта 2022 года

Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	5-6
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале (не аудировано)	7-8
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	9-33

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	34,292,612	28,001,597
Прочие процентные доходы	4	-	117,551
Процентные расходы	4	(16,919,780)	(15,638,115)
Чистый процентный доход	4	17,372,832	12,481,033
Комиссионные доходы	5	9,553,598	6,226,850
Комиссионные расходы		(1,829,448)	(1,333,686)
Чистый комиссионный доход		7,724,150	4,893,164
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(1,860,370)	45,598
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	10,241,514	1,462,128
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,033	1,387,436
Чистые прочие операционные доходы		208,259	69,955
Операционный доход		33,687,418	20,339,314
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(14,081,204)	(9,208,181)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		(127,961)	(132)
Расходы на персонал	9	(5,198,547)	(4,568,918)
Прочие общие и административные расходы	10	(3,378,374)	(3,143,345)
Прибыль до налогообложения		10,901,332	3,418,738
Расход по подоходному налогу	11	(1,607,784)	(320,854)
Прибыль за период		9,293,548	3,097,884
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		186,387	254,825
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,033)	(1,387,436)
Корректировка отложенного налога		(12,539)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		172,815	(1,132,611)
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за период		172,815	(1,132,611)
Общий совокупный доход за период		9,466,363	1,965,273
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	25	443.39	147.80

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 33, была подписана руководством Группы 12 мая 2022 года, и от имени руководства ее подписали:

Дружинина Н.М.
Заместитель Председателя Правления



Капекова Ш.К.
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г. (не аудировано)
Примечание	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12 285,650,461	413,119,044
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22,155	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 -	124,000,016
Счета и депозиты в банках	14 9,251,732	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	15 711,017,420	635,338,323
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16 325,557,762	170,290,941
Текущий налоговый актив	357,429	357,244
Основные средства и нематериальные активы	20,173,232	20,314,158
Активы в форме права пользования	1,964,645	2,157,005
Прочие активы	17 39,595,275	40,813,687
Всего активов	<u>1,393,590,111</u>	<u>1,413,344,071</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,863	1,871
Депозиты и счета банков	18 892,182	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	19 1,086,464,183	1,136,380,599
Долговые ценные бумаги выпущенные	20 16,087,665	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	21 73,057,085	70,309,216
Прочие привлеченные средства	22 36,161,710	26,029,572
Обязательства по аренде	2,431,420	2,562,741
Отложенные налоговые обязательства	13,367,073	11,747,533
Прочие обязательства	23 36,319,471	29,954,975
Всего обязательств	<u>1,264,794,652</u>	<u>1,294,014,975</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	24 61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход	25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам	8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(172,815)
Нераспределенная прибыль	59,399,707	50,106,159
Всего собственного капитала	<u>128,795,459</u>	<u>119,329,096</u>
Всего обязательств и собственного капитала	<u>1,393,590,111</u>	<u>1,413,344,071</u>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	24 (в) 5,824.89	5,372.84

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	36,990,260	26,947,048
Процентные расходы	(14,600,562)	(13,783,670)
Комиссионные доходы	9,187,239	5,012,446
Комиссионные расходы	(1,829,448)	(1,333,686)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,851,633)	48,866
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	9,219,332	1,802,403
Прочие поступления	117,615	2,567
Расходы на персонал (выплаты)	(5,269,107)	(4,905,226)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,811,670)	(1,462,549)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(1,424,573)	4,121,039
Кредиты, выданные клиентам	(65,480,823)	(16,343,032)
Прочие активы	2,756,179	(3,949,346)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	304,160	(366,003)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,032)	(1,147,560)
Текущие счета и депозиты клиентов	(96,818,585)	71,682,272
Прочие обязательства	5,150,212	3,663,890
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(126,369,436)	69,989,459
Подоходный налог уплаченный	(969)	(854)
Потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности	(126,370,405)	69,988,605
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15,068,795)	(114,569,222)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,724,867	38,169,841
Приобретения драгоценных металлов	(164,957)	(49,027)
Продажа драгоценных металлов	229,696	94,591
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(83,766,888)	(11,082,600)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	56,556,335	57,959,200
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(325,389)	(302,405)
Продажа основных средств и нематериальных активов	268	97,966
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(30,814,863)	(29,681,656)

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение прочих привлеченных средств	(1,287,516)	(518,924)
Выплаты по договорам аренды	(273,408)	(265,099)
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(1,560,924)	(784,023)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(158,746,192)	39,522,926
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	31,275,953	1,298,648
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	1,656	1,505
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	413,119,044	305,893,609
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	285,650,461	346,716,688

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2021 года	61,135,197	25,632	8,234,923	2,596,940	37,057,708	109,050,400
Общий совокупный доход						
Прибыль за период	-	-	-	-	3,097,884	3,097,884
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	254,825	-	254,825
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,387,436)	-	(1,387,436)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(1,132,611)	-	(1,132,611)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(1,132,611)	-	(1,132,611)
Общий совокупный доход за период	-	-	-	(1,132,611)	3,097,884	1,965,273
Остаток на 31 марта 2021 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	1,464,329	40,155,592	111,015,673

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2022 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	(172,815)	50,106,159	119,329,096
Общий совокупный доход						
Прибыль за период	-	-	-	-	9,293,548	9,293,548
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	186,387	-	186,387
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,033)	-	(1,033)
Корректировка отложенного налога	-	-	-	(12,539)	-	(12,539)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	172,815	-	172,815
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	172,815	-	172,815
Общий совокупный доход за период	-	-	-	172,815	9,293,548	9,466,363
Остаток на 31 марта 2022 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	-	59,399,707	128,795,459

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2021 года: 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 деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 03 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка 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 31 марта 2022 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2021 году: 17) и 115 расчетно-кассовых отделений (в 2021 году: 115), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка 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 тысячи рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2022 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2021 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

В 2021 году в ЕФК изменился состав акционеров: с 15 июля 2021 года акционерами ЕФК являются: Мукадасхан Ибрагимова, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.

(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 2021 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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.

(г) 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.

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 2021 года.

Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2022 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.;
- Ссылки на Концептуальные основы: поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;
- 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 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»);

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- «Определение бухгалтерских оценок» - поправки в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
- Инициатива в сфере раскрытия информации: учетная политика – поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 «Вынесение суждений о существенности»;
- «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» - поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

4 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	28,950,578	22,319,945
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,184,285	2,794,272
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	2,340,897	2,553,234
Денежные средства и их эквиваленты	406,772	160,470
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	319,172	160,965
Счета и депозиты в банках	5,016	17,114
Прочие финансовые активы	85,892	(4,403)
	34,292,612	28,001,597
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	117,551
	34,292,612	28,119,148
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(13,217,322)	(12,315,194)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,860,143)	(2,665,377)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(421,505)	(239,339)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(205,292)	(161,631)
Прочие привлеченные средства	(158,384)	(194,603)
Обязательства по аренде	(57,134)	(61,971)
	(16,919,780)	(15,638,115)
	17,372,832	12,481,033

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	6,661,704	3,793,182
Обслуживание платежных карт	1,505,615	1,375,956
Расчетные операции	556,169	481,343
Снятие денежных средств	308,539	284,555
Выпуск гарантий и аккредитивов	137,476	92,802
Кастодиальные услуги	23,535	13,417
Услуги инкассации	5,823	5,973
Прочее	354,737	179,622
	9,553,598	6,226,850

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 Чистый (убыток)/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 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(1,868,662)	45,865
Чистая нерезализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	8,292	412
Убыток от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	(679)
	<u>(1,860,370)</u>	<u>45,598</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	9,219,394	1,802,403
Курсовые разницы, нетто	1,022,120	(340,275)
	<u>10,241,514</u>	<u>1,462,128</u>

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,684,186	11,445,922
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	10,165,965	(2,420)
Прочие активы	277,938	(2,247,193)
Счета и депозиты в банках	1,923	1,266
Денежные средства и их эквиваленты	(1,656)	(1,505)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(47,152)	12,111
	<u>14,081,204</u>	<u>9,208,181</u>

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	5,047,204	4,263,719
Прочие затраты на персонал	151,343	305,199
	5,198,547	4,568,918

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	823,182	562,136
Износ и амортизация	667,432	704,491
Амортизация активов в форме права пользования	325,364	310,244
Охрана	284,156	202,818
Налоги, кроме подоходного налога	260,210	214,559
Профессиональные услуги	173,536	350,130
Ремонт и обслуживание	140,427	114,630
Реклама и маркетинг	118,614	143,215
Расходы по операционной аренде	91,878	64,549
Услуги инкассации	54,383	63,199
Командировочные расходы	43,445	45,083
Канцелярские товары	35,264	24,227
Транспортные расходы	16,223	15,345
Страхование	15,368	14,339
Обучение	8,414	10,733
Представительские расходы	243	603
Прочие	320,235	303,044
	3,378,374	3,143,345

11 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	784	854
	784	854
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,607,000	320,000
Всего расхода по подоходному налогу	1,607,784	320,854

По состоянию на 31 марта 2022 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2021 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	63,510,598	32,498,229
Счета типа «Ностро» в НБРК	121,491,802	77,214,339
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	13,063,045	56,022,937
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	11,806,814	4,530,905
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	755,587	6,549,930
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	445,398
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	30,818	757,100
- с кредитным рейтингом ниже «B-»	2,542,551	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,491,283	125,531
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	37,690,098	68,431,801
Срочные депозиты в НБРК	62,965,759	223,465,217
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	2,880,592
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	8,638,015
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	11,518,607
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	285,658,257	413,128,193
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,796)	(9,149)
Всего денежных средств и их эквивалентов	285,650,461	413,119,044

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

По состоянию на 31 марта 2022 года денежные средства и их эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 210,271,252 тысячи тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 11,868,611 тысяч тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2021 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2022 года составил 197,520,606 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 356,702,493 тысячи 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 31 марта 2022 года сумма минимального резерва составляла 24,761,292 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 28,350,084 тысячи тенге).

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

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	92,575,025
Дисконтные ноты НБРК	-	-
<i>Облигации банков развития</i>		846,876
Облигации Азиатского банка развития	-	
Облигации Евразийского банка развития	-	2,963,111
<i>Корпоративные облигации</i>		2,683,166
с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	24,931,838
с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	-
	<u>-</u>	<u>124,000,010</u>

По состоянию на 31 марта 2022 года, резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 0 тенге (на 31 декабря 2021 года: 43,408 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

14 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	3,619,789	2,012,871
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	2,239,661	1,771,485
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,692,694	2,348,522
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	111,256
- с кредитным рейтингом ниже «В-»	40,653	-
- без кредитного рейтинга	78,000	69,000
Всего срочных депозитов	8,670,797	6,313,134
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	584,631	623,205
Всего кредитов, выданных банкам	584,631	623,205
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9,255,428	6,936,339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,696)	(1,586)
Всего счетов и депозитов в банках	9,251,732	6,934,753

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

По состоянию на 31 марта 2022 года счета и депозиты в банках с чистой балансовой стоимостью 9,213,196 тысяч тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, 38,536 тысяч тенге - к стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 марта 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,321,997 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 513,729 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 2,297,792 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 1,499,142 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имеет остатков в банках, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	281,863,571	267,538,980
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	19,625,820	17,808,032
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	301,489,391	285,347,012
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	341,861,135	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	214,067,454	188,681,361
Ипотечные кредиты	8,492,185	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,863,215	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	2,640,311	3,236,875
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	4,180,060	4,494,794
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	578,104,360	511,292,329
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	879,593,751	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(168,576,331)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	711,017,420	635,338,323

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

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 – 1.94-26.09% 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 78.99%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

(i) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе

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 $PD_{12 \text{ мес.}}$ по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.82-14.60% (минимальное значение 0.82% соответствует продукту «SME» («МСБ» - «Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность») и максимальное значение 14.60% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime} , относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 7.90-46.79%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 7.90% соответствует продукту «SME2» («МСБ-Бизнес каникулы» - «Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность») и максимальное значение 46.79% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- 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 14.75% по продукту «SME» («МСБ» - «Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность») до 68.81% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 34.33% по продукту «Бизнес авто МСБ» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»;
- 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	54,915,587	56,726,589
Машиностроение	53,345,875	55,918,298
Оптовая торговля	48,951,000	45,281,034
Розничная торговля	37,023,333	34,162,571
Финансовое посредничество	22,236,508	17,080,261
Производство пищевых продуктов	20,366,776	15,279,496
Услуги	19,077,868	19,530,790
Недвижимость	14,716,355	14,778,756
Производство текстильных изделий	10,537,141	9,713,407
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	7,188,675	6,764,147
Промышленное производство	4,115,438	5,508,174
Горнодобывающая промышленность /металлургия	3,947,081	2,304,695
Транспорт	3,887,576	912,245
Аренда, прокат и лизинг	330,160	351,724
Медицинское обслуживание и социальная сфера	308,390	328,349
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Прочее	511,506	676,354
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	341,861,135	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	214,067,454	188,681,361
Ипотечные кредиты	8,492,185	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,863,215	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	2,640,311	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,180,060	4,494,794
	879,593,751	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(168,576,331)	(161,301,018)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	711,017,420	635,338,323

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2021 года: 5), 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 2022 года составляет 149,021,495 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 148,578,479 тысяч тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	148,593,322	51,344,422
Дисконтные ноты НБРК	57,619,009	54,779,698
Государственные казначейские облигации США	1,826,308	-
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	6,293,035	-
Облигации Азиатского банка развития	2,833,070	-
Облигации Евразийского банка развития	16,417,636	12,825,999
Облигации Банка развития Казахстана	15,446,202	14,287,973
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	30,315,441	37,128,796
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	488,604	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом ниже «B-»	37,818,753	-
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	18,333,340	-
	335,984,720	170,366,888
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,426,958)	(75,947)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	325,557,762	170,290,941

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

По состоянию на 31 марта 2022 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 273,453,779 тысяч тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 52,103,983 тысяч тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии).

17 Прочие активы

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	14,375,478	12,845,184
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	9,372,831	6,520,180
Дебиторы по заемным операциям	4,045,187	3,339,537
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,239,927	3,210,524
Начисленные комиссионные доходы	1,132,131	765,772
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	18,083	18,048
Предоставленное покрытие по гарантии	-	7,164,330
Прочее	2,045,272	963,202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,177,779)	(3,939,747)
Всего прочих финансовых активов	31,166,592	32,002,492
Залоговое имущество, принятое на баланс	3,698,059	4,003,959
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,785,740	1,868,378
Предоплаты	1,128,939	1,160,742
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,051,428	865,118
Сырье и материалы	391,220	292,851
Авансы по капитальным затратам	325,774	526,459
Драгоценные металлы	47,523	93,688
Всего прочих нефинансовых активов	8,428,683	8,811,195
Всего прочих активов	39,595,275	40,813,687

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,083 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Срочные депозиты	-	-
Счета типа «Востро»	892,182	566,311
	892,182	566,311

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	105,800,388	94,532,593
- Корпоративные клиенты	135,066,900	139,019,643
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	390,350,405	397,590,199
- Корпоративные клиенты	455,246,490	505,238,164
	<u>1,086,464,183</u>	<u>1,136,380,599</u>

По состоянию на 31 марта 2022 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 15,256,459 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 15,780,259 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имеет 9 клиентов (31 декабря 2021 года: 13 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 2022 года составляет 302,786,772 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 417,078,636 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2022 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 11,198,122 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 10,860,628 тысяч 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 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,058,713	16,058,713
Дисконт	(137,932)	(161,438)
Начисленное вознаграждение	166,884	564,882
	<u>16,087,665</u>	<u>16,462,157</u>

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	10.34%	8,025,110	8,180,566
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,062,555	8,281,591
					<u>16,087,665</u>	<u>16,462,157</u>

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(97,807,519)	(98,759,623)
Начисленное вознаграждение	3,395,054	1,599,289
	73,057,085	70,309,216

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	56,188,858	53,920,089
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	14.98%	14,507,794	13,994,320
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,360,433	2,394,807
					73,057,085	70,309,216

22 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	35,747,334	25,636,285
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	414,376	393,287
	36,161,710	26,029,572

22 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2022 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2022-2035	11,551,598
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	24,195,736
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	207,812
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	206,564
				36,161,710

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2022-2035	12,898,069
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,738,216
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	202,927
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	190,360
				26,029,572

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 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	15,711,054	13,782,381
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	3,475,309	3,636,006
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,275,217	805,301
Начисленные административные расходы	732,939	750,400
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	555,716	-
Задолженность перед страховой компанией	425,840	360,790
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	377,714	383,234
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	374,917	797,152
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	250,202	255,715
Средства вкладчиков АО "Capital Bank"	138,377	155,025
Средства вкладчиков АО "AsiaCredit Банк"	112,610	116,161
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	34,200	280,012
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	700	-
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	33,526
Прочие финансовые обязательства	6,093,432	2,606,336
Всего прочих финансовых обязательств	29,558,227	23,962,039
Кредиторская задолженность перед работниками	2,455,423	3,322,737
Резерв по отпускам	1,312,184	1,036,313
Прочие налоги к уплате	1,049,927	397,379
Доходы будущих периодов	663,869	585,407
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	310,452	171,877
Прочие нефинансовые обязательства	969,389	479,223
Всего прочих нефинансовых обязательств	6,761,244	5,992,936
Всего прочих обязательств	36,319,471	29,954,975

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2022 г. (не аудировано) количество акций	31 декабря 2021 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.

(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 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2022 года балансовая стоимость на акцию составляла 5,824.89 тенге (31 декабря 2021 года: 5,372.84 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 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	9,293,548	3,097,884
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	443.39	147.80

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.

АО «Евразийский банк»
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой
отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	89,820,522	95,658,028
Гарантии	18,199,657	24,454,056
Аккредитивы	3,052,072	2,671,391
	111,072,251	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(310,452)	(171,877)
Итого за вычетом резерва	110,761,799	122,611,598

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 2022 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2021 года: 1 клиента). По состоянию на 31 марта 2022 года величина этих обязательств составила 13,556,550 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 12,553,276 тысяч тенге).

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	496,847,158	432,140,024
Управление активами и обязательствами	629,299,441	674,733,725
Корпоративное банковское обслуживание	214,441,860	207,523,914
Казначейство	20,652,442	52,244,181
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	24,227,074	22,806,954
Нераспределенные активы	28,463,042	28,750,898
Всего активов	<u>1,413,931,017</u>	<u>1,418,199,696</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	498,304,809	481,366,529
Корпоративное банковское обслуживание	430,041,719	545,876,759
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	182,905,255	129,687,278
Управление активами и обязательствами	81,974,377	79,056,092
Казначейство	7,513,807	2,349,226
Нераспределенные обязательства	86,012,155	62,045,857
Всего обязательств	<u>1,286,752,122</u>	<u>1,300,381,741</u>

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	<u>1,413,931,017</u>	<u>1,418,199,696</u>
Влияние консолидации	1,506,467	3,058,299
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(20,652,442)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(1,194,931)	(1,869,874)
Всего активов	<u>1,393,590,111</u>	<u>1,413,344,071</u>
	31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	<u>1,286,752,122</u>	<u>1,300,381,741</u>
Влияние консолидации	(110,420)	(141,284)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(20,652,442)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(1,194,608)	(181,432)
Всего обязательств	<u>1,264,794,652</u>	<u>1,294,014,975</u>

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	три месяца, закончившихся Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	5,956,368	739,823	24,797,215	659,430	4,593,213	-	36,746,049
Комиссионные доходы	342,475	520,152	8,619,929	116,779	-	-	9,599,335
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,790,966	652,451	753,496	6,022,481	(856,093)	-	8,363,301
Прочие доходы/(расходы)	-	-	927	25,623	-	(119,551)	(93,001)
Трансфертное ценообразование на фонды	5,423,395	3,510,396	8,839,621	4,460	5,728,267	-	23,506,139
Выручка	13,513,204	5,422,822	43,011,188	6,828,773	9,465,387	(119,551)	78,121,823
Процентные расходы	(3,791,187)	(1,659,762)	(8,177,723)	-	(3,265,541)	-	(16,894,213)
Комиссионные расходы	(109,747)	(3,432)	(3,232,731)	(189,007)	(34,161)	(14,940)	(3,584,018)
Убытки от обесценения	782,738	160,525	(5,537,027)	-	(10,119,079)	(170,879)	(14,883,722)
Трансфертное ценообразование на фонды	(4,567,716)	(410,442)	(13,218,871)	(715,897)	(4,593,213)	-	(23,506,139)
Операционные расходы (прямые)	(421,990)	(249,377)	(2,271,264)	(89,816)	(8,126)	(2,806,256)	(5,846,829)
Операционные расходы (косвенные)	(219,953)	(364,614)	(1,715,028)	(70,657)	(2,109)	(239,417)	(2,611,778)
Корпоративный подоходный налог	(367,037)	(204,969)	(627,039)	(407,954)	-	-	(1,606,999)
Финансовый результат сегмента	4,818,312	2,690,751	8,231,505	5,355,442	(8,556,842)	(3,351,043)	9,188,125
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	526,774	526,774
Износ и амортизация	(3,921)	(2,328)	(101,452)	(482)	(99)	(884,514)	(992,796)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	4,092,891	385,054	19,989,284	1,115,493	4,570,563	-	30,153,285
Комиссионные доходы	226,845	536,014	5,488,058	13,421	-	-	6,264,338
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	493,371	173,709	152,127	914,159	1,167,559	-	2,900,925
Прочие доходы/(расходы)	-	-	140	(2,760)	-	(78,424)	(81,044)
Трансфертное ценообразование на фонды	4,161,466	2,244,412	9,333,258	1,826	5,842,312	-	21,583,274
Выручка	8,974,573	3,339,189	34,962,867	2,042,139	11,580,434	(78,424)	60,820,778
Процентные расходы	(2,735,595)	(1,218,665)	(8,639,776)	-	(3,011,408)	-	(15,605,444)
Комиссионные расходы	(80,109)	(6,769)	(2,733,882)	(24,153)	(21,914)	(20,739)	(2,887,566)
Убытки от обесценения	(7,711,123)	218,816	(2,055,946)	-	(9,452)	(6,823)	(9,564,528)
Трансфертное ценообразование на фонды	(3,325,836)	(170,064)	(12,677,797)	(853,956)	(4,555,620)	-	(21,583,273)
Операционные расходы (прямые)	(656,223)	(272,658)	(2,731,576)	(86,673)	(8,693)	(2,145,012)	(5,900,835)
Операционные расходы (косвенные)	(177,911)	(299,442)	(1,069,791)	(42,646)	(313)	(223,444)	(1,813,547)
Корпоративный подоходный налог	-	(43,677)	(138,798)	(28,416)	(109,109)	-	(320,000)
Финансовый результат сегмента	(5,712,224)	1,546,730	4,915,301	1,006,295	3,863,925	(2,474,442)	3,145,585
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	284,317	284,317
Износ и амортизация	(2,551)	(2,698)	(130,832)	(312)	(66)	(878,276)	(1,014,735)

В 2021 году Группа изменила подход к аллокации операционных расходов в сегментной отчетности, исключив из распределения по сегментам расходы подразделений, деятельность которых связана с выполнением административно-контрольной функции, регуляторных и законодательных требований, отразив их в категории «Нераспределенные активы и обязательства»

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	78,121,823	60,820,778
Влияние консолидации	17,131	(101,258)
Трансфертное ценообразование на фонды	(23,506,139)	(21,583,273)
Прочие корректировки	(545,091)	(3,328,121)
Всего доходов	54,087,724	35,808,126
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	9,188,125	3,145,585
Прочие корректировки	(11,881)	(113,187)
Влияние консолидации	117,304	65,486
Всего прибыли	9,293,548	3,097,884

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

28 События после отчетной даты

Значимые события, произошедшие в период после отчетной даты, отсутствуют.