

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2021 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)	9-28

	При- меча- ние	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	87,572,186	91,422,021
Прочие процентные доходы	4	145,650	517,312
Процентные расходы	4	(47,543,908)	(45,750,094)
Чистый процентный доход	4	40,173,928	46,189,239
Комиссионные доходы	5	21,058,827	19,251,966
Комиссионные расходы		(4,098,074)	(5,077,648)
Чистый комиссионный доход		16,960,753	14,174,318
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1,682,752	(512,477)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	4,863,362	4,737,764
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,511,170	(11,829)
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы		(387,276)	1,250,264
Операционный доход		64,804,689	65,827,279
Убытки от обесценения долговых финансовых активов (Убытки)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	8	(31,397,756)	(33,223,068)
Расходы по созданию оценочных обязательств		(22,946)	44,679
Расходы на персонал	9	(2,686)	-
Прочие общие и административные расходы	10	(14,456,568)	(13,858,554)
Прибыль до налогообложения		8,592,526	9,303,054
Расход по подоходному налогу	11	(1,864,908)	(1,199,020)
Прибыль за период		6,727,618	8,104,034
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(520,425)	777,492
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,511,170)	11,829
Изменение отложенного налога		(2,805)	(1,811)
Курсовые разницы при пересчете		-	(582,415)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(2,034,400)	205,095
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за период		(2,034,400)	205,095
Общий совокупный доход за период		4,693,218	8,309,129
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	25	320.97	391.01

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 28, была подписана руководством Группы 12 ноября 2021 года, и от имени руководства ее подписали.

Дружинина Н.М.
Заместитель Председателя Правления

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.

Капекова Ш.К.
Главный бухгалтер

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	Примечание (не аудировано)	
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12	436,718,767
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		6,639
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	119,519,414
Счета и депозиты в банках	14	8,371,077
Кредиты, выданные клиентам	15	614,904,472
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16	160,374,808
Текущий налоговый актив		353,652
Основные средства и нематериальные активы		19,776,611
Активы в форме права пользования		2,202,539
Прочие активы	17	39,208,310
Всего активов		1,401,436,289
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		455
Депозиты и счета банков	18	501,969
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		-
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1,140,440,684
Долговые ценные бумаги выпущенные	20	10,004,429
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	21	74,104,144
Прочие привлеченные средства	22	26,171,864
Обязательства по аренде		2,659,158
Отложенные налоговые обязательства		7,976,512
Прочие обязательства	23	25,833,456
Всего обязательств		1,287,692,671
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	24	61,135,197
Эмиссионный доход		25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		562,540
Нераспределенная прибыль		43,785,326
Всего собственного капитала		113,743,618
Всего обязательств и собственного капитала		1,401,436,289
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	24 (в)	5,117.57

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	87,726,727	74,623,759
Процентные расходы	(40,509,152)	(39,298,619)
Комиссионные доходы	20,364,871	19,557,059
Комиссионные расходы	(4,098,074)	(5,077,941)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском	245,250	(534,412)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6,087,945	5,753,117
Прочие (выплаты)/поступления	(351,557)	573,234
Расходы на персонал (выплаты)	(14,758,753)	(14,070,627)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(6,660,557)	(6,611,677)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(307,394)
Обязательный резерв	-	(17,704)
Счета и депозиты в банках	34,567,538	(33,593,320)
Кредиты, выданные клиентам	(82,613,889)	52,508,392
Прочие активы	(11,881,719)	1,119,681
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(353,250)	(797,546)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,147,560)	40,992,723
Текущие счета и депозиты клиентов	185,713,249	55,157,477
Прочие обязательства	1,301,614	5,507,105
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	173,632,683	155,483,307
Подоходный налог уплаченный	(2,908)	(3,459)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	173,629,775	155,479,848
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(137,879,224)	(66,371,022)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114,607,096	75,083,044
Приобретения драгоценных металлов	(245,994)	(551,374)
Продажа драгоценных металлов	222,409	513,781
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(191,249,724)	(248,985,527)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	174,967,501	128,659,548
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,136,125)	(2,461,121)
Продажа основных средств и нематериальных активов	114,189	14,341
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(41,599,872)	(114,098,330)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,261,429)

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.

АО «Евразийский банк»
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Погашение прочих привлеченных средств	(1,066,012)	(5,264,855)
Выплаты по договорам аренды	(887,493)	(1,053,178)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	4,000,003
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(1,953,505)	(21,579,459)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	130,076,398	19,802,059
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	747,301	23,893,277
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	1,459	52,961
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	305,893,609	225,759,408
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	436,718,767	269,507,705

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	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	57,135,194	25,632	8,234,923	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	8,104,034	8,104,034
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	-	-	-	777,492	-	-	777,492
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	11,829	-	-	11,829
Изменение отложенного налога	-	-	-	(1,811)	-	-	(1,811)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	(582,415)	-	(582,415)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	787,510	(582,415)	-	205,095
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	787,510	(582,415)	-	205,095
Общий совокупный доход за период	-	-	-	787,510	(582,415)	8,104,034	8,309,129
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Акции выпущенные	4,000,003	-	-	-	-	-	4,000,003
Остаток на 30 сентября 2020 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	1,347,477	2,030,098	38,373,962	111,147,289

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 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	-	-	-	-	6,727,618	6,727,618
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	-	-	-	(520,425)	-	(520,425)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,511,170)	-	(1,511,170)
Изменение отложенного налога	-	-	-	(2,805)	-	(2,805)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(2,034,400)	-	(2,034,400)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(2,034,400)	-	(2,034,400)
Общий совокупный доход за период	-	-	-	(2,034,400)	6,727,618	4,693,218
Остаток на 30 сентября 2021 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	562,540	43,785,326	113,743,618

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

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 сентября 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 сентября 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).

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.

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	71,360,729	80,301,996
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,980,395	5,552,762
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7,129,909	3,379,202
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	410,943	1,275,650
Денежные средства и их эквиваленты	539,297	707,199
Счета и депозиты в банках	30,682	14,513
Прочие финансовые активы	120,231	190,699
	87,572,186	91,422,021
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	145,650	512,569
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,743
	87,717,836	91,939,333
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(37,398,116)	(34,828,660)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(8,305,684)	(7,751,135)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(725,646)	(1,857,243)
Прочие привлеченные средства	(557,045)	(670,015)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(362,426)	(404,945)
Обязательства по аренде	(194,991)	(238,096)
	(47,543,908)	(45,750,094)
	40,173,928	46,189,239

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	12,978,330	11,617,467
Обслуживание платежных карт	4,351,277	4,080,871
Расчетные операции	1,665,215	1,451,010
Снятие денежных средств	1,051,746	965,766
Выпуск гарантий и аккредитивов	326,906	668,892
Кастодиальные услуги	44,203	28,245
Услуги инкассации	16,792	17,272
Прочее	624,358	422,443
	21,058,827	19,251,966

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1,433,376	27,801
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	244,123	(534,412)
Чистая нерезализованная прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	5,253	(5,866)
	1,682,752	(512,477)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	6,087,945	5,753,117
Курсовые разницы, нетто	(1,224,583)	(1,015,353)
	4,863,362	4,737,764

8 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	33,907,858	31,849,354
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	50,741	10,007
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	742	(4,568)
Счета и депозиты в банках	233	85
Денежные средства и их эквиваленты	(1,459)	(52,961)
Прочие активы	(2,560,359)	1,421,151
	31,397,756	33,223,068

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	13,866,816	13,294,506
Прочие затраты на персонал	589,752	564,048
	14,456,568	13,858,554

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	2,220,946	2,013,703
Износ и амортизация	2,091,472	2,239,320
Амортизация активов в форме права пользования	988,760	1,278,729
Налоги, кроме подоходного налога	834,999	772,200
Профессиональные услуги	824,546	286,178
Охрана	617,664	615,266
Реклама и маркетинг	533,719	225,011
Ремонт и обслуживание	451,131	466,112
Расходы по операционной аренде	217,432	183,242
Услуги инкассации	194,507	207,697
Командировочные расходы	153,335	83,998
Канцелярские товары	125,311	125,932
Транспортные расходы	53,601	50,757
Страхование	45,659	52,837
Обучение	40,411	16,349
Представительские расходы	1,851	1,229
Прочие	936,863	868,722
	10,332,207	9,487,282

11 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	2,908	3,459
	2,908	3,459
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,862,000	1,195,561
Всего расхода по подоходному налогу	1,864,908	1,199,020

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	23,714,575	30,098,896
Счета типа «Ностро» в НБРК	193,290,782	143,104,232
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	24,339,238	26,057,564
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	8,937,522	1,732,281
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,016,794	7,657,089
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	381,380	551,617
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	464,354	77,391
- без присвоенного кредитного рейтинга	273,928	302,525
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	37,413,216	36,378,467
Срочные депозиты в НБРК	182,300,263	95,189,422
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1,124,115
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	1,124,115
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	436,718,836	305,895,132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69)	(1,523)
Всего денежных средств и их эквивалентов	436,718,767	305,893,609

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2020 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2021 года составил 399,930,283 тысячи 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 сентября 2021 года сумма минимального резерва составляла 23,198,037 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 17,384,894 тысячи тенге).

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

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	97,132,667	78,512,607
Дисконтные ноты НБРК	-	2,869,489
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	2,932,440	2,941,833
Облигации Евразийского банка развития	1,504,461	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13,618,305	7,262,473
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,731,993	-
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,599,548	2,498,175
	119,519,414	94,084,577

По состоянию на 30 сентября 2021 года, резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 39,122 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 44,185 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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.

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

14 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	3,452,353	37,283,936
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,746,298	1,503,613
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,314,999	2,287,380
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	179,159	1,707,699
- без кредитного рейтинга	69,000	66,000
Всего срочных депозитов	7,761,809	42,848,628
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	611,030	-
Всего кредитов, выданных банкам	611,030	-
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8,372,839	42,848,628
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,762)	(1,423)
Всего счетов и депозитов в банках	8,371,077	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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска

По состоянию на 30 сентября 2021 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,973,215 тысяч тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») (31 декабря 2020 года: 35,286,125 тысяч тенге), 433,179 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 993,042 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,045,959 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 сентября 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 сентября 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	280,543,665	211,498,310
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16,679,114	13,254,381
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297,222,779	224,752,691
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	280,126,067	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	186,641,940	167,638,429
Ипотечные кредиты	9,406,397	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	5,999,558	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,149,062	3,311,473
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,012,301	2,501,937
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	489,335,325	460,592,929
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	786,558,104	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(171,653,632)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	614,904,472	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	614,904,472	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, 0.66-41.58% 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 100.00%. 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 0.92-14.75% (минимальное значение 0.92% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 14.75% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 8.82-47.18%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 8.82% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 47.18% 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 27.04% по продукту «SME» («МСБ») до 74.86% по продукту «SME» («МСБ»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 32.54% 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 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	(не аудировано)	
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	53,225,319	50,393,008
Машиностроение	49,979,475	2,328,479
Оптовая торговля	47,620,390	44,243,107
Розничная торговля	33,298,945	19,283,173
Промышленное производство	30,157,073	26,475,208
Услуги	17,165,279	9,266,209
Финансовое посредничество	15,856,279	19,134,592
Производство пищевых продуктов	15,200,248	9,421,832
Недвижимость	14,856,351	23,019,058
Производство текстильных изделий	9,745,701	9,506,188
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,372,560	6,756,255
Горнодобывающая промышленность /металлургия	1,932,414	2,130,720
Транспорт	711,529	1,976,777
Аренда, прокат и лизинг	276,153	295,928
Медицинское обслуживание и социальная сфера	233,448	62,929
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Исследовательская деятельность	-	3,072
Прочее	561,493	426,034
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	280,126,067	269,122,585
Кредиты на покупку автомобилей	186,641,940	167,638,429
Ипотечные кредиты	9,406,397	11,637,155
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	5,999,558	6,381,350
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,149,062	3,311,473
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,012,301	2,501,937
	786,558,104	685,345,620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(171,653,632)	(127,521,016)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	614,904,472	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
	614,904,472	562,432,857

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2021 года составляет 163,297,442 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 111,442,376 тысяч тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	50,497,595	46,823,460
Дисконтные ноты НБРК	52,992,942	71,354,909
Облигации Евразийского банка развития	10,377,537	6,537,391
Облигации Банка развития Казахстана	14,307,155	2,224,218
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	32,278,036	8,384,092
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	8,604,037
	160,453,265	143,928,107
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Евразийского Банка Развития	-	1,201,924
	-	1,201,924
	160,453,265	145,130,031
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(78,457)	(27,672)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	160,374,808	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 сентября 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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020.

17 Прочие активы

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	11,915,747	9,255,098
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	10,642,500	1,725,578
Дебиторы по заемным операциям	3,158,992	2,254,439
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,112,323	2,974,741
Начисленные комиссионные доходы	1,138,002	444,046
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	18,070	18,583
Прочее	1,508,873	1,368,464
Резерв под обесценение	(4,016,581)	(3,856,793)
Всего прочих финансовых активов	28,593,388	15,299,618
Залоговое имущество, принятое на баланс	5,695,030	5,695,030
Предоплаты	1,606,564	1,009,832
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,285,917	1,640,251
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,030,440	2,541,229
Авансы по капитальным затратам	522,354	259,811
Сырье и материалы	374,251	242,587
Драгоценные металлы	100,366	85,508
Всего прочих нефинансовых активов	10,614,922	11,474,248
Всего прочих активов	39,208,310	26,773,866

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 18,070 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 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	-	-
Счета типа «Востро»	501,969	862,012
	501,969	862,012

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	98,145,234	81,140,220
- Корпоративные клиенты	119,372,867	260,378,109
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	399,718,645	390,322,933
- Корпоративные клиенты	523,203,938	221,033,132
	1,140,440,684	952,874,394

По состоянию на 30 сентября 2021 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 14,203,210 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 сентября 2021 года Группа имеет 10 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 сентября года составляет 433,024,149 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 287,936,042 тысячи тенге).

По состоянию на 30 сентября 2021 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 9,395,755 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 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	10,118,890	10,118,890
Дисконт	(200,044)	(268,420)
Начисленное вознаграждение	85,583	296,825
	10,004,429	10,147,295

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

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 сентября 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%	10.34%	7,976,987	8,064,559
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	2,027,442	2,082,736
					10,004,429	10,147,295

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(99,671,236)	(102,398,804)
Начисленное вознаграждение	6,305,830	1,558,733
	74,104,144	66,629,479

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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%	57,678,344	50,945,334
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.59%	14,109,605	13,372,141
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,316,195	2,312,004
					74,104,144	66,629,479

22 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	25,677,409	26,754,175
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	494,455	581,043
	26,171,864	27,335,218

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 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	12,901,108
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,776,301
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	259,376
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	235,079
				26,171,864

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 государственным 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 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	11,385,274	9,086,289
Обязательство от продолжающегося участия	3,767,609	3,450,785
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	277,084	1,388,393
Средства вкладчиков АО "AsiaCredit Банк"	209,020	-
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	927,114	319,695
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	692,971	1,340,681
Начисленные административные расходы	791,393	340,581
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	458,551	-
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	393,404	432,643
Задолженность перед страховой компанией	376,450	369,952
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	266,210	809,328
Средства вкладчиков АО "Capital Bank Kazakhstan"	198,977	-
Прочие финансовые обязательства	2,445,169	2,020,340
Всего прочих финансовых обязательств	22,189,226	19,558,687
Прочие налоги к уплате	1,217,810	239,099
Резерв по отпускам	951,745	633,298
Доходы будущих периодов	611,442	285,397
Кредиторская задолженность перед работниками	573,783	1,616,095
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	22,963	17
Прочие нефинансовые обязательства	266,487	423,577
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,644,230	3,197,483
Всего прочих обязательств	25,833,456	22,756,170

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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

	30 сентября 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2021 года балансовая стоимость на акцию составляла 5,117.57 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	6,727,618	8,104,034
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,725,743
Базовая прибыль на акцию (тенге)	320.97	391.01

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 сентября 2021 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2020 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	100,795,908	61,179,984
Финансовые гарантии	21,161,389	17,379,675
Аккредитивы	261,701	405,493
	122,218,998	78,965,152
Оценочный резерв под убытки	(22,963)	(17)
Итого за вычетом резерва	122,196,035	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 сентября 2021 года Группа имеет 2 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2020 года: 1 клиента). По состоянию на 30 сентября 2021 года величина этих обязательств составила 25,495,203 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 13,177,966 тысяч тенге).