



Евразийская
ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6-7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-137



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Евразийская финансовая компания»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийская финансовая компания» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Кузнецов А. А.
Партнер по аудиту



Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№558 от 24 декабря 2003 года



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

9 августа 2024 года

АО «Евразийская финансовая компания»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся закончившийся 31 декабря 2023 года

	Приме- чание	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	361,796,642	220,396,128
Прочие процентные доходы		98,797	15
Процентные расходы	4	(151,637,049)	(83,496,024)
Чистый процентный доход		210,258,390	136,900,119
Комиссионные доходы	5	23,140,732	28,025,939
Комиссионные расходы	5	(15,289,418)	(13,956,918)
Чистый комиссионный доход		7,851,314	14,069,021
Выручка по договорам страхования	6	189,466,543	163,843,242
Расходы по договорам страхования	7	(147,303,247)	(117,476,033)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования		(7,487,656)	(9,893,284)
Результат оказания страховых услуг		34,675,640	36,473,925
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	42,957,277	60,809,876
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,594,749	5,963,665
Дивидендный доход		406,082	629,887
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		9,654,069	35,991
Прочие операционные расходы, нетто		(1,211,553)	(308,817)
Прочие операционные доходы		54,400,624	67,130,602
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	8	(17,765,342)	(15,702,986)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования	8	371,879	354,537
Чистый финансовый результат		(17,393,463)	(15,348,449)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(71,946,872)	(38,690,966)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(1,996,267)	(11,181)
Расходы на персонал	11	(43,825,778)	(33,423,321)
Административные расходы	12	(21,046,221)	(19,253,981)
Прочие операционные расходы		(11,564,851)	(9,394,464)
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(86,053)	211,885
Прочие операционные расходы		(150,466,042)	(100,562,028)
Прибыль до налогообложения		139,326,463	138,663,190
Расход по подоходному налогу	13	(26,664,700)	(28,025,974)
Прибыль за год		112,661,763	110,637,216


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

АО «Евразийская финансовая компания»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	13,149,651	(6,364,724)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(2,647,025)	1,027
Изменение финансового резерва по страхованию, нетто	(273,711)	457,820
Изменение отложенного налога	1,327,864	1,034,461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(8,801,238)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(2,470,953)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	11,556,779	(16,143,607)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистое изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)	9,702,317	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	9,702,317	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	21,259,096	(16,143,607)
Общий совокупный доход за год	133,920,859	94,493,609
Прибыль, причитающаяся:		
Акционерам Компании	111,151,755	108,493,174
Неконтролирующим акционерам	1,510,008	2,144,042
Прибыль за год	112,661,763	110,637,216
Общий совокупный доход, причитающийся:		
Акционерам Компании	131,942,231	92,913,177
Неконтролирующим акционерам	1,978,628	1,580,432
Общий совокупный доход за год	133,920,859	94,493,609

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 9 августа 2024 года, и от имени руководства ее подписали:




 Боранбаев Ж. Ж.
 Главный бухгалтер

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

		31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге (пересчитано*)	31 декабря 2021 г. тыс. тенге (пересчитано*)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	14	527,080,595	910,667,025	421,528,362
Счета и депозиты в банках	15	134,264,929	11,991,072	7,111,903
Кредиты, выданные клиентам	16	1,359,163,796	1,059,257,085	635,338,323
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,688,092	619,282	137,366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	556,616,073	147,954,965	176,870,945
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	521,329,718	575,720,328	464,455,119
Текущий налоговый актив	13	2,238,526	192,975	837,517
Активы по договорам страхования	21	353,207	-	21,085
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	21	1,649,028	1,825,956	1,196,220
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19	30,868,591	18,593,995	41,555,676
Инвестиционная недвижимость		4,469,139	4,532,241	5,458,624
Основные средства и нематериальные активы	20	33,008,929	26,500,447	24,876,445
Активы в форме права пользования		2,116,849	2,668,639	2,157,005
Всего активов		<u>3,175,847,472</u>	<u>2,760,524,010</u>	<u>1,781,544,590</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		134,362	89,853	1,871
Счета и депозиты банков	22	20,316,541	22,051,481	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		57,982,557	-	3,975,310
Текущие счета и депозиты клиентов	23	2,123,018,041	1,915,661,049	1,126,710,947
Прочие привлеченные средства	24	145,903,129	160,566,701	112,740,852
Обязательства по договорам страхования	21	228,337,026	187,055,163	147,815,300
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	21	70,009	66,005	66,143
Авансы по договорам страхования		1,968,699	641,671	445,170
Текущее налоговое обязательство		41,475	154,268	22,040
Торговая и прочая кредиторская задолженность	25	37,894,217	26,436,397	33,439,334
Обязательства по аренде		2,671,354	3,175,407	2,562,741
Отложенное налоговое обязательство	13	17,115,984	19,373,045	14,410,151
Всего обязательств		<u>2,635,453,394</u>	<u>2,335,271,040</u>	<u>1,442,756,170</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	26	29,071,254	29,071,254	28,981,237
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		8,435,528	8,692,743	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,693,828	5,046,583	21,084,400
Прочие резервы		87,062	143,269	262,799
Нераспределенная прибыль		473,185,573	370,306,594	269,016,443
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании		<u>528,535,107</u>	<u>413,322,305</u>	<u>327,641,664</u>
Доли неконтролирующих акционеров		11,858,971	11,930,665	11,146,756
Всего собственного капитала		<u>540,394,078</u>	<u>425,252,970</u>	<u>338,788,420</u>
Всего собственного капитала и обязательств		<u>3,175,847,472</u>	<u>2,760,524,010</u>	<u>1,781,544,590</u>

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	332,377,740	217,776,548
Процентные расходы	(149,013,733)	(78,037,484)
Комиссионные доходы	23,086,144	27,491,582
Комиссионные расходы	(15,289,419)	(28,712,633)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,762,496	2,123,989
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	49,471,604	58,362,912
Страховые премии полученные	226,525,875	166,667,340
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто (Выплаты)/поступления по прочим расходам	(7,476,525) (54,412,469)	(9,280,100) 501,190
Страховые претензии выплаченные	(103,289,929)	(56,750,322)
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	632,178	196,277
Административные расходы выплаченные	(43,048,977)	(75,715,774)
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	269,324,985	224,623,525
Увеличение кредитов и авансов, выданных банкам	(123,041,112)	(4,498,308)
Увеличение кредитов, выданных клиентам	(372,794,542)	(432,035,977)
(Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	(850,971)	5,745,194
(Увеличение)/уменьшение депозитов и счетов банков	(73,132)	23,648,622
Уменьшение/(увеличение) кредиторской задолженности по сделкам «репо»	32,304,371	(3,658,720)
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	226,066,515	755,232,475
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	1,253,870	4,373,454
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	32,189,984	573,430,265
Подоходный налог уплаченный	(29,337,667)	(20,705,002)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2,852,317	552,725,263

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	82,617	46,224
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	450,869,267	31,627,480
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(808,500,519)	(16,324,038)
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,999,999)	-
Приобретения драгоценных металлов	(424,320)	(635,383)
Продажа драгоценных металлов	307,781	638,209
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	73,902,063	300,319,391
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(34,581,915)	(411,998,213)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(10,003,555)	(4,691,793)
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(330,348,580)	(101,018,123)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	815,390
Дивиденды выплаченные	(22,995,665)	(14,786,366)
Поступление прочих привлеченных средств	5,552,875	35,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(25,290,476)	(2,611,181)
Выплаты по договорам аренды	(1,349,839)	(1,242,881)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/ от финансовой деятельности	(44,083,105)	17,174,962
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(371,579,368)	468,882,102
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	910,667,025	428,047,289
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков	341,175	(386,272)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(12,348,237)	14,123,906
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	527,080,595	910,667,025

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

	Капитал, причитающийся собственникам Компании								
	Акционер- ный капитал	Дополните- льный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
тыс. тенге									
Остаток на 1 января 2022 года	28,981,237	61,862	8,497,722	178,893	21,084,400	256,379,620	315,183,734	10,924,684	326,108,418
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17, за вычетом налога*	-	-	(262,799)	83,906	-	12,636,823	12,457,930	222,072	12,680,002
Пересчитанный* остаток на 1 января 2022 года	28,981,237	61,862	8,234,923	262,799	21,084,400	269,016,443	327,641,664	11,146,756	338,788,420
Прибыль за год	-	-	-	-	-	108,493,174	108,493,174	2,144,042	110,637,216
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы 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, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(6,364,724)	-	(6,364,724)	-	(6,364,724)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	1,027	-	1,027	-	1,027
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	1,034,461	-	1,034,461	-	1,034,461
Чистое изменение финансового резерва по страхованию, за вычетом подоходного налога	-	-	457,820	-	-	-	457,820	-	457,820
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	-	-	-	(10,708,581)	-	(10,708,581)	(563,610)	(11,272,191)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	457,820	-	(16,037,817)	-	(15,579,997)	(563,610)	(16,143,607)
Общий совокупный доход за год	-	-	457,820	-	(16,037,817)	108,493,174	92,913,177	1,580,432	94,493,609

* См. Примечание 4

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

Капитал, причитающийся собственникам Компании									
тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополните- льный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственного капитала
Перевод из стабилизационного резерва	-	-	-	(119,530)	-	119,530	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	5,877,452	5,877,452	5,978	5,883,430
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала									
Увеличение уставного капитала (Примечание 26(а))	90,017	-	-	-	-	-	90,017	-	90,017
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	815,390	815,390
Дивиденды, выплаченные Компанией (Примечание 26(б))	-	-	-	-	-	(13,200,005)	(13,200,005)	(1,617,891)	(14,817,896)
Всего операций с собственниками	90,017	-	-	-	-	(13,200,005)	(13,109,988)	(802,501)	(13,912,489)
Остаток на 31 декабря 2022 года	29,071,254	61,862	8,692,743	143,269	5,046,583	370,306,594	413,322,305	11,930,665	425,252,970

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

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Компании								
	Акционер- ный капитал	Дополните- льный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Неконтроли- рующая доля участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2023 года	29,071,254	61,862	8,692,743	143,269	5,046,583	370,306,594	413,322,305	11,930,665	425,252,970
Общий совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	111,151,755	111,151,755	1,510,008	112,661,763
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы 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, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	13,149,651	-	13,149,651	-	13,149,651
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(2,647,025)	-	(2,647,025)	-	(2,647,025)
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	1,327,864	-	1,327,864	-	1,327,864
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	-	-	-	9,217,201	-	9,217,201	485,116	9,702,317
Прибыль от выбытия долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(8,400,446)	8,400,446	-	-	-
Чистое изменение финансового резерва по страхованию	-	-	(257,215)	-	-	-	(257,215)	(16,496)	(273,711)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(257,215)	-	12,647,245	8,400,446	20,790,476	468,620	21,259,096
Общий совокупный доход за год	-	-	(257,215)	-	12,647,245	119,552,201	131,942,231	1,978,628	133,920,859

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

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Компании								
	Акционер- ный капитал	Дополните- льный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Прочие резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственного капитала
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	-	(56,207)	-	56,207	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	4,215,913	4,215,913	-	4,215,913
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала									
Дивиденды, выплаченные Компанией (Примечание 26(б))	-	-	-	-	-	(20,945,342)	(20,945,342)	-	(20,945,342)
Дивиденды, выплаченные дочерней организацией (Примечание 26(б))	-	-	-	-	-	-	-	(2,050,322)	(2,050,322)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	(20,945,342)	(20,945,342)	(2,050,322)	(22,995,664)
Остаток на 31 декабря 2023 года	29,071,254	61,862	8,435,528	87,062	17,693,828	473,185,573	528,535,107	11,858,971	540,394,078

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

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Евразийская финансовая компания» (далее - «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно именуемые - «Группа») включает в себя казахстанские акционерные общества в значении, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан. Компания была создана как товарищество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 году. В 2000 году Компания была реорганизована в акционерное общество. В 2009 году произошла реорганизация Компании посредством выделения из нее промышленного направления деятельности. Основной целью реорганизации было разделение финансового и коммерческого направлений деятельности между двумя отдельными юридическими лицами.

Основными видами деятельности Группы являются осуществление банковской деятельности, предоставление брокерско-дилерских услуг, андеррайтинг, предоставление консультационных услуг, услуг по всем видам страхования и перестрахования, включая страхование жизни. В сентябре 2009 года в результате отделения промышленного направления деятельности Группа прекратила осуществление нефинансовых видов деятельности.

Зарегистрированный юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2023 г.		2022 г.	
	Количество обыкновенных акций	%	Количество обыкновенных акций	%
Акционеры				
М. Ибрагимова	331,063	33,3334	331,063	33,3334
А. Машкевич	331,063	33,3334	331,063	33,3334
П. Шодиев	331,062	33,3332	331,062	33,3332
Общее количество выпущенных обыкновенных акций	993,188	100.0000	993,188	100.0000

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собствен- ности, % 2023 г.	Доля собствен- ности, % 2022 г.
Дочерние организации				
АО «Евразийский банк» («Банк»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00%	100.00%
АО «Страховая компания «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования	95.00%	95.00%
АО «Компания по страхованию жизни «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования жизни	95.00%	95.00%
АО «Евразийский капитал»	Республика Казахстан	Брокерские услуги	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 1»	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 2»	Республика Казахстан		100.00%	100.00%

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Соответствующие изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 4.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и договоров страхования и перестрахования учитываемых на основании денежных потоков по исполнению обязательств и маржи за предусмотренные договором услуги (далее - «МПДУ»), в случае наличия.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данной консолидированной отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией и ее дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(д)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3(и)(ii);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации - Примечание 3(и);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- денежные потоки по выполнению договоров – Примечание 21;
- признание прочих привлеченных средств: использование концепции отдельного рынка – Примечание 23.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33.

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

3 Существенные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принцип консолидации**(i) Объединение бизнеса**

Сделки по объединению бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Группа оценивает гудвилл на дату приобретения следующим образом: справедливая стоимость переданного возмещения (плюс справедливая стоимость уже имеющейся доли в капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно) и сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, минус нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Все суммы условного возмещения, подлежащие уплате, признаются по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицировано как часть собственного капитала, его повторная оценка не проводится, а выплаченные суммы отражаются в составе собственного капитала. В иных случаях последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа принимает решение об оценке неконтролирующих долей участия по справедливой стоимости или пропорционально доле участия в признанной величине идентифицируемых чистых активов по каждой отдельной сделке приобретения на дату ее совершения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) *Дочерние организации*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) *Приобретения предприятий под общим контролем*

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Компании, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной консолидированной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

(iv) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

(v) *Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональные валюты, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Группа приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по таким долевым инструментам признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Тенге/Евро	502.24	492.86
Тенге/доллар США	454.56	462.65

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК) и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты**(i) Классификация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объему сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости, и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Группа анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно с даты реклассификации.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI, за исключением кредитов, условия которых не соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;

- принятых на себя обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа не передает, не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию, в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(e) Основные средства

(i) Собственные активы

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

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Здания	40-100 лет;
– Транспортные средства	4-7 лет;
– Компьютеры и банковское оборудование	2-10 лет;
– Прочее	2-15 лет.

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ожидаемые сроки полезного использования могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|--|------------|
| – Торговая марка | 10 лет; |
| – Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | до 15 лет. |

(з) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость отражается по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

(и) Обесценение активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяется модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(i) Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Группа считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная сделка, заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(ii) Значительное увеличения кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания с вероятностью дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения);
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения LTPD PIT на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении мониторинга;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по обязательству или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния финансового актива и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам;
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации), на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Группой кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- определение LGD осуществляется с учетом данных о Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам, осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Влияние макроэкономических показателей

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2022 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), базовая ставка НБ РК, экспорт:

Период	Курс		Рост ВВП, %	Инфляция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США	
	доллара США	Курс евро						Курс российского рубля
Прогноз на 2024 год (базовый)	475	506.5	6.29	4.9	8.50	80.00	92,358.82	55,325.18

Период	Базовая ставка, %	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета, млн тенге	Средне-душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные расходы населения, тенге	Реальная средне-месячная заработная плата, тенге	Активы банковской системы, млн тенге
Прогноз на 2024 год (базовый)	12	4.80	16,124,000.00	199,769.39	184,119.25	286,378.33	286,378.33	5,423,534.44

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: цена на нефть, уровень безработицы, и реальные среднедушевые денежные расходы населения на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Цена на нефть Brent, долл. США	Уровень безработицы, %	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге
Прогноз на 2024 год (базовый)	80.00	4.80	286,378.33
Прогноз на 2024 год (пессимистичный)	51.00	5.04	272,059.41
Прогноз на 2024 год (оптимистичный)	109.00	4.56	300,697.25

- по однородным финансовым активам: курсы доллара США и российского рубля, рост ВВП, инфляция, цена на нефть Brent, экспорт и импорт, уровень безработицы, доходы республиканского бюджета, среднедушевые номинальные денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные расходы населения, реальная среднемесячная заработная плата в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США
Прогноз на 2024 год (базовый)	475.00	6.29	4.90	8.50	80.00	92,358.82	55,325.18
Прогноз на 2024 год (пессимистичный)	493.32	6.53	3.70	10.00	51.00	77,648.32	47,993.41
Прогноз на 2024 год (оптимистичный)	462.12	6.12	5.80	8.00	109.00	99,460.16	57,753.99

Период	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета, млн тенге	Средне-душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные расходы населения, тенге	Реальная средне-месячная заработная плата, тенге
Прогноз на 2024 год (базовый)	4.80%	16,124,000.00	199,769.39	184,119.25	286,378.33	362,428.76
Прогноз на 2024 год (пессимистичный)	5.04%	14,986,700.00	172,528.11	172,528.11	272,059.41	344,307.32
Прогноз на 2024 год (оптимистичный)	4.56%	16,455,100.00	194,220.24	194,220.24	300,697.25	380,550.19

Оценка влияния осуществляется методом линейного корреляционно-регрессионного анализа (статистика не менее 5 лет), коэффициент PIT определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D за последний 12-месячный период.

Группа оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(vi) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы отношении возмещения причитающихся сумм.

(vii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15, и

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется нормативными актами действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Признание доходов и расходов**(i) Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. В пределах срока действия договора сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться одновременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

(iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(iv) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Группа ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Группа оказывает услуги клиентам.

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимаемая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

(i) Текущий подоходный налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

(п) Активы в доверительном управлении

Группа предоставляет кастодиальные услуги, в результате чего владеет активами от имени третьих сторон. Данные активы и доходы по ним не включены в консолидированную финансовую отчетность, так как эти активы не принадлежат Группе. Комиссионные вознаграждения, получаемые от этого вида деятельности, представлены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(р) Договоры страхования и перестрахования

(i) Классификация договоров

Договоры, по которым Группа принимает существенный страховой риск, классифицируются как договоры страхования. Договоры, удерживаемые Группой, по которым она передает существенный страховой риск, связанный с базовыми договорами страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Договоры страхования также подвергают Группу финансовому риску.

Группа классифицирует договоры страхования в одну из следующих категорий:

- выпущенные договоры страхования;
- выпущенные договоры перестрахования, классифицированные как договоры страхования;
- удерживаемые договоры перестрахования, классифицированные как договоры страхования.

Критерии идентификации договоров страхования

Для классификации выпущенного договора в качестве «договора страхования» Группа проверяет одновременное выполнение следующих условий:

- значительный страховой риск передается по договору; и
- указанный в договоре страховой случай имеет неблагоприятные последствия для страхователя.

Критерии идентификации удерживаемых договоров перестрахования

Для удерживаемых договоров перестрахования Группа применяет те же критерии, что и для выпущенных договоров страхования.

(ii) Выделение составляющих из договора страхования и перестрахования

На дату начала действия договора Группа выделяет следующие составляющие из договоров страхования или перестрахования и учитывает их как отдельные финансовые инструменты:

- встроенные в договор производные инструменты, экономические характеристики и риски которых не находятся в тесной взаимосвязи с характеристиками и рисками основного договора, и условия которых не подпадают под определение договора страхования или перестрахования в качестве отдельного инструмента; и
- отличимые инвестиционные составляющие: т. е. инвестиционные составляющие, которые не находятся в тесной взаимосвязи со страховыми составляющими и по которым договоры с аналогичными условиями продаются или могут быть проданы отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции.

После выделения составляющих по каким-либо финансовым инструментам Группа выделяет любые обещания передать отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования, и учитывает их как отдельные договоры с покупателями (т. е. не как договоры страхования). Товар или услуга являются отличимыми, если держатель полиса может получить выгоду от товара или услуги либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, легкодоступными держателю полиса. Товар или услуга не являются отличимыми и не учитываются вместе со страховыми составляющими, если денежные потоки и риски, связанные с этим товаром или этой услугой, находятся в тесной взаимосвязи с денежными потоками и рисками, связанными со страховыми составляющими в договоре, и Группа оказывает значительную услугу по интеграции товара или услуги со страховыми составляющими.

(iii) Агрегирование и признание договоров страхования и перестрахования

Группа анализирует выпущенные договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования, чтобы определить портфель договоров страхования и портфель договоров перестрахования. Портфель договоров страхования включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Договоры, включенные в один портфель договоров страхования, группируются по следующим характеристикам при первоначальном признании и впоследствии не могут быть реклассифицированы в другую группу:

- договоры, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; и
- оставшиеся в портфеле договоры, если таковые имеются.

Группа допускает, что договоры, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии (ПОРП) не являются обременительными на момент первоначального признания, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное.

Группа ежегодно формирует когорты по датам выпуска договоров. Группа считает датой выпуска договора дату его заключения.

Договоры в составе одного портфеля, которые попадают в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Группы устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов с различными характеристиками, включаются в одну группу.

Группа разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основе характеристик при первоначальном признании:

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые расходы и несущественная вероятность чистой прибыли;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые расходы и существенная вероятность чистой прибыли.

Применительно к выпущенным договорам страхования Группа признает группу выпущенных договоров на наиболее раннюю из следующих дат:

- начало периода страхового покрытия по группе договоров страхования;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров страхования; и
- применительно к группе обременительных договоров — дата, когда данная группа становится обременительной.

Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору.

Подходы, применяемые к выпущенным договорам перестрахования, не отличаются от подходов, применяемых к выпущенным договорам страхования.

При признании договора он включается в существующую группу договоров, или, если договор не соответствует критериям для включения в существующую группу, он формирует новую группу, в которую включаются последующие договоры. Группы договоров формируются при первоначальном признании и их состав не пересматривается после включения в группу всех договоров.

Применительно к удерживаемым договорам перестрахования Группа признает группу удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из двух дат:

- начало периода страхового покрытия по группе договоров перестрахования; и
- дату, когда Группа признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, включенный в группу договоров перестрахования, был заключен на эту дату или до нее.

Группа откладывает признание группы удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное страховое покрытие, до даты первоначального признания базового договора страхования, если эта дата наступает позднее, чем дата периода покрытия для группы удерживаемых договоров перестрахования.

(iv) *Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования*

Аквизиционные денежные потоки распределяются по группам договоров страхования с использованием систематического и рационального метода и непредвзятого анализа всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий.

Если аквизиционные денежные потоки непосредственно связаны с группой договоров (например, невозмещаемая комиссия при выпуске договора), то они распределяются в эту группу.

Если аквизиционные денежные потоки непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, а не с группой договоров, то они распределяются в группы в рамках портфеля с использованием систематического и рационального метода (Примечание 18(г)).

Аквизиционные денежные потоки, возникающие до момента признания соответствующей группы договоров, признаются в качестве актива. Аквизиционные денежные потоки возникают в момент их оплаты или, когда необходимо признать обязательство в соответствии со стандартом, отличным от МСФО (IFRS) 17. Такой актив признается по каждой группе договоров, в которую распределены аквизиционные денежные потоки. Признание актива прекращается полностью или частично в отношении аквизиционных денежных потоков в тот момент, когда эти аквизиционные денежные потоки будут включены в оценку соответствующей группы договоров страхования.

На каждую отчетную дату Группа пересматривает суммы, распределенные по группам, чтобы отразить любые изменения в допущениях, которые определяют исходные данные для используемого метода распределения. Суммы, распределяемые в группу, не пересматриваются после включения всех договоров в группу.

(v) *Рамки договора*

При оценке группы договоров учитываются все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе, которые определяются следующим образом.

Договоры страхования Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Группы имеется действительная обязанность предоставить услуги.

Действительная обязанность предоставить услуги заканчивается тогда, когда:

- у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, и она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, и она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю и при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

При переоценке рисков учитываются только риски, переданные Группе от держателей полисов, которые могут включать как страховые, так и финансовые риски, но не включают риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов.

Договоры перестрахования Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа обязана оплатить суммы перестраховщику или в течение которого у Группы имеется действительное право получить услуги от перестраховщика.

Действительное право получать услуги от перестраховщика заканчивается тогда, когда перестраховщик:

- имеет практическую возможность переоценить переданные ему риски, и он может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- имеет действительное право прекратить действие страховой защиты.

На каждую отчетную дату проводится переоценка рамок договора, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Группы, и поэтому рамки договора могут со временем меняться.

(vi) Оценка – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП

Договоры страхования – Первоначальная оценка

При первоначальном признании Группа оценивает группу договоров страхования как сумму следующих величин (а) денежные потоки по выполнению договоров, которые включают расчетную оценку будущих денежных потоков, скорректированных для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, а также рисковую поправку на нефинансовый риск; и (б) МПДУ. Денежные потоки по выполнению группы договоров страхования не учитывают риск невыполнения обязательств Группой.

Рисковая поправка на нефинансовый риск в отношении группы договоров страхования, определенная отдельно от других оценок, представляет собой компенсацию, требуемую организацией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском (Примечание 18(г)).

МПДУ по группе договоров страхования представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере оказания услуг по этим договорам. Если при первоначальном признании группы договоров страхования сумма следующих величин (а) денежных потоков по выполнению договоров (б) любых денежных потоков, возникающих на эту дату и (в) стоимости актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с группой договоров, признание которого было прекращено на указанную дату (включая активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с подпунктом (iv)) является чистым притоком денежных средств, то группа не является обременительной. В этом случае МПДУ оценивается как значение, равное по абсолютной величине, но противоположное по знаку чистого притока денежных средств, которая не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие первоначального признания.

Если сумма этих величин представляет собой чистый отток денежных средств, то группа является обременительной. В этом случае чистый отток средств признается как убыток в составе прибыли или убытка. Компонент убытка создается для отражения суммы чистого оттока денежных средств, который определяет суммы, представленные впоследствии в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и исключенные из расчета выручки по страхованию (см. подпункт (ix)).

Договоры страхования – Последующая оценка

Балансовая стоимость группы договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательства по возникшим страховым убыткам. Обязательство по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам по договорам, которые будут предоставлены в будущих периодах, и (б) любую оставшуюся МПДУ по данной группе договоров, оцененную на эту дату. Обязательство по возникшим страховым убыткам включает денежные потоки по выполнению договоров за возникшие страховые убытки и расходы, которые еще не были выплачены, включая страховые убытки в отношении событий, которые уже произошли, но страховые убытки, по которым еще не были заявлены.

Денежные потоки по выполнению договоров группы договоров страхования оцениваются на отчетную дату с использованием текущих расчетных оценок будущих денежных потоков, текущих ставок дисконтирования и текущих расчетных оценок рисков поправки на нефинансовый риск. Изменения в денежных потоках по выполнению договоров признаются следующим образом:

Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов скорректированные на МПДУ (или признанные в результатах страховых услуг в составе прибыли или убытка, если группа является группой обременительных договоров).

Изменения, которые относятся к услугам текущих или прошлых периодов признанные в результатах страховых услуг в составе прибыли или убытка.

Влияние временной стоимости денег, финансового риска и изменений в них на расчетные будущие денежные потоки. Признанное в качестве финансового дохода или расхода по страхованию.

МПДУ по каждой группе договоров рассчитывается на каждую отчетную дату следующим образом:

Балансовая стоимость МПДУ на каждую отчетную дату представляет собой балансовую стоимость на дату начала года, скорректированную с учетом:

- МПДУ любых новых договоров, добавленных в группу в течение года;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение года, рассчитанных с применением ставок дисконтирования по номинальным денежным потокам, определенных при первоначальном признании;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
 - любое увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ и в этом случае сумма превышения признается как убыток в составе прибыли или убытка и создает компонент убытка (см. подпункт (ix)); или
 - любое уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка, восстанавливая убытки, ранее признанные в составе прибыли или убытка (см. подпункт (ix)).
- влияния любых курсовых разниц на МПДУ; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в течение года (см. подпункт (ix)).

К изменениям в денежных потоках по выполнению договоров, которые относятся к услугам будущих периодов, относятся:

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в течение года, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, определяемых при первоначальном признании;
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, определенных на момент первоначального признания, за исключением возникающих в результате влияния временной стоимости денег, финансового риска и изменений в них;
- разницы между (а) инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в течение года, определяемой как выплата, ожидаемая на начало года, плюс любой финансовый доход или расход по страхованию (см. подпункт (ix)), связанный с этой ожидаемой выплатой до того, как она становится подлежащей выплате; и (б) фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в течение года;
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов.

Удерживаемые договоры перестрахования

При оценке группы удерживаемых договоров перестрахования Группа применяет ту же учетную политику, что и при оценке договоров страхования, со следующими модификациями:

Балансовая стоимость группы удерживаемых договоров перестрахования на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма актива по оставшейся части страхового покрытия и актива по возникшим страховым убыткам. Актив по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам по договорам, которые будут получены в будущих периодах, и (б) любую оставшуюся МПДУ по данной группе договоров, оцененную на эту дату.

Группа оценивает расчетную приведенную стоимость будущих денежных потоков с использованием допущений, согласующихся с допущениями, которые используются для оценки расчетной приведенной стоимости будущих денежных потоков по базовым договорам страхования, скорректированной с учетом риска невыполнения обязательств перестраховщиком. Влияние риска невыполнения обязательств перестраховщиком оценивается на каждую отчетную дату, а влияние изменений риска невыполнения обязательств признается в составе прибыли или убытка.

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой величину риска, передаваемого Группой перестраховщику.

При первоначальном признании МПДУ по группе удерживаемых договоров перестрахования представляет собой чистые затраты или чистую прибыль от приобретения договоров перестрахования. Она оценивается как общая сумма, равная по абсолютной величине, но противоположная по знаку (а) денежных потоков по выполнению договоров, (б) суммы, возникающей вследствие прекращения признания любых активов или обязательств, ранее признанных в отношении денежных потоков, которые относятся к группе, (в) любых денежных потоков, возникающих на эту дату, и (г) любого дохода, признанного в составе прибыли или убытка вследствие признания на эту дату обременительных базовых договоров. Однако, если чистые затраты на приобретение покрытия по перестрахованию относятся к событиям, которые произошли до покупки группы, то Группа немедленно признает такие затраты в составе прибыли или убытка в качестве расходов.

Балансовая стоимость МПДУ на каждую отчетную дату представляет собой балансовую стоимость на дату начала года, скорректированную с учетом:

- МПДУ любых новых договоров, добавленных в группу в течение года;

- процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение года, рассчитанных с применением ставок дисконтирования по номинальным денежным потокам, определенных при первоначальном признании;
- дохода, признанного в составе прибыли или убытка в течение года, при первоначальном признании обременительных базовых договоров;
- восстановленных сумм по компоненту возмещения убытка в той мере, в которой указанное восстановление не является изменением денежных потоков по выполнению договоров по группе договоров перестрахования;
- изменения денежных потоков по выполнению договоров, которые относятся к услугам будущих периодов, оцениваемых по ставке дисконтирования, определенной на момент первоначального признания, кроме случаев, когда данное изменение обусловлено изменением денежных потоков по выполнению договоров отнесенных на обременительные базовые договоры, и в этом случае они признаются в составе прибыли или убытка и создают или корректируют компонент возмещения убытка;
- влияния любых курсовых разниц на МПДУ; и
- суммы, признанные в составе прибыли или убытка вследствие получения услуг по договору страхования в течение года.

(vii) Оценка – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП

Группа использует ПОРП, чтобы упростить оценку группы договоров страхования, когда удовлетворяются следующие критерии на дату начала действия договоров.

- период страхового покрытия по каждому договору в составе группы договоров страхования и перестрахования составляет один год или менее; или
- Группа обосновано ожидает, что оценка ООЧП группы договоров страхования и перестрахования с применением ПОРП не будет существенно отличаться от оценки с учетом требований общей модели оценки (далее – «ОМО»). Группа провела тест на соответствие требованиям в отношении выпущенных договоров перестрахования, по которым страхуется главным образом имущество.

Договоры страхования

При первоначальном признании каждой группы договоров балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается как премии полученные при первоначальном признании минус аквизиционные денежные потоки, распределенные в группу на эту дату и скорректированные с учетом стоимости актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с этой группой, признание которого было прекращено на указанную дату (включая активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с подпунктом (iv)). Группа приняла решение не относить на расходы аквизиционные денежные потоки при их возникновении.

Следовательно, балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия увеличивается на величину полученных премий и амортизации аквизиционных денежных потоков, признанной в качестве расходов, и уменьшается на сумму, признанную в качестве выручки за предоставление страховых услуг (см. подпункт (ix)), и дополнительных аквизиционных денежных потоков, распределенных после первоначального признания. Обязательства по оставшейся части покрытия также корректируются для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска.

Если в любой момент времени в течение периода страхового покрытия факты и обстоятельства свидетельствуют о том, что группа договоров страхования является обременительной, Группа признает убыток в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия в той мере, в которой текущая расчетная оценка денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к оставшейся части покрытия, превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия. Денежные потоки по выполнению договоров дисконтируются (с использованием текущих ставок).

Группа признает обязательство по возникшим страховым убыткам по группе договоров страхования в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам. Будущие денежные потоки дисконтируются (с использованием текущих ставок).

Удерживаемые договоры перестрахования

Группа применяет те же положения учетной политики для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования, которые при необходимости модифицируются с целью отражения характеристик, отличающихся от характеристик договоров страхования.

Если для договоров перестрахования, оцениваемых с применением ПОРП, создается компонент возмещения убытка, то Группа проводит корректировку балансовой стоимости актива по оставшейся части покрытия вместо того, чтобы корректировать МПДУ.

(viii) Прекращение признания и модификация договора

Группа прекращает признание договора, когда он погашен, то есть, когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована.

Группа прекращает признание договора, если его условия были модифицированы таким образом, что существенно изменился бы учет договора, если бы новые условия существовали всегда, и в этом случае признается новый договор с учетом модифицированных условий. Если модификация договора не приводит к прекращению признания, то Группа рассматривает изменения в денежных потоках в результате модификации как изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договора.

При прекращении признания договора страхования, входящего в группу договоров, не оцениваемых с применением ПОРП:

- денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить денежные потоки, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено;
- МПДУ по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, за исключением случаев, когда такие изменения отнесены на компонент убытка; и
- количество единиц страхового покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц страхового покрытия в группе (см. подпункт (ix)).

Если прекращение признания связано с модификацией условий, то МПДУ также корректируется с учетом премии, которая была бы начислена, если бы Группа заключила договор на новых условиях на дату модификации, за вычетом любой дополнительной премии, начисленной в связи с модификацией. Признанный новый договор оценивается, используя допущение, что на дату модификации Группа получила премию, которую она бы начислила, за вычетом дополнительной премии, начисленной в связи с модификацией.

(ix) Представление информации

Портфели выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и выпущенных договоров страхования, представляющих собой обязательства, а также портфели удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой обязательства, представляются отдельно в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость любых активов или обязательств, признанных в отношении денежных потоков, возникающих до признания соответствующей группы договоров (включая любые активы в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с подпунктом (iv)), включается в балансовую стоимость соответствующих портфелей договоров.

Группа дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке на (а) результат оказания страховых услуг, включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам; и (б) финансовые доходы или расходы по страхованию.

Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляются отдельно от доходов или расходов по договорам страхования. Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования, за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, представляются на нетто-основе как «чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования» в составе результата оказания страховых услуг.

Группа не дезагрегирует величину изменения рискованной поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию. Вся величина изменения рискованной поправки на нефинансовый риск учитывается как часть результата оказания страховых услуг.

Выручка по договорам страхования и расходы по договорам страхования не должны включать инвестиционную составляющую и признаются следующим образом.

Выручка по договорам страхования – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП

Группа признает выручку по договорам страхования по мере выполнения своих обязанностей к исполнению – т. е. по мере оказания услуг по группе договоров страхования. Применительно к договорам, не оцениваемым с применением ПОРП, выручка по страхованию, которая относится к услугам, предоставляемым в течение каждого года, представляет собой общую величину изменений обязательства по оставшейся части покрытия, которое относится к услугам, за которые Группа ожидает получить возмещение, и включает следующие статьи:

- Высвобождение МПДУ, оцениваемой с учетом предоставленных единиц страхового покрытия (см. «Высвобождение МПДУ» ниже).
- Изменения рискованной поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам, предоставляемым в текущем периоде.
- Страховые убытки и прочие расходы по услугам страхования, возникшие в течение года, как правило, оцениваемые как суммы, ожидаемые в начале года. К ним относятся суммы, возникшие в результате прекращения признания активов в отношении денежных потоков, отличных от аквизиционных денежных потоков на дату первоначального признания группы договоров (см. подпункт (vi)), которые признаются как выручка по договорам страхования и расходы по договорам страхования на эту дату.
- Прочие суммы.

Кроме того, Группа относит часть премий, которые предназначены для восстановления аквизиционных денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Группа признает отнесенную сумму, скорректированную с учетом начисленных процентов по ставке дисконтирования, определенной при первоначальном признании соответствующей группы договоров, как выручку по страхованию, и такую же сумму - как расходы по услугам страхования.

Высвобождение МПДУ

Сумма МПДУ по группе договоров страхования, признанная в составе выручки по договорам страхования в течение каждого года, определяется посредством идентификации единиц страхового покрытия в данной группе, распределения МПДУ, оставшейся на конец периода (до любого признания) в равных долях на каждую единицу страхового покрытия, предоставленного в текущем году и ожидаемого к предоставлению в будущем, и признания в составе прибыли или убытка величины МПДУ, распределенной на единицы страхового покрытия, предоставленные в течение года. Количество единиц страхового покрытия представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода страхового покрытия; Единицы страхового покрытия пересматриваются и обновляются на каждую отчетную дату.

Услуги, предоставляемые по договорам страхования, включают страховое покрытие. Кроме того, по договорам накопительного страхования жизни и договорам пенсионного аннуитета также могут предоставляться инвестиционные услуги для генерирования инвестиционного дохода для держателя полиса, но только при условии наличия инвестиционной составляющей и существовании у держателя полиса права на изъятие суммы (например, право держателя полиса на получение выкупной стоимости при расторжении договора).

Ожидаемый период страхового покрытия отражает ожидания сокращения срока действия и аннулирования договоров, а также вероятность наступления страховых случаев в той степени в которой они бы повлияли на ожидаемый период страхового покрытия.

Выручка по договорам страхования – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП

Применительно к договорам, оцениваемым с применением ПОРП, выручка по договорам страхования за каждый период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий за предоставление услуг, отнесенных к данному периоду. Группа распределяет ожидаемые поступления премий на каждый период оказания услуг по договору страхования пропорционально течению времени.

Компоненты убытка

Применительно к договорам, не оцениваемым с применением ПОРП, Группа определяет компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия в отношении группы обременительных договоров страхования. Компонент убытка определяет суммы денежных потоков по выполнению договоров, которые впоследствии представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по обременительным договорам, и исключаются из состава выручки по страхованию при возникновении. При возникновении денежных потоков по выполнению договоров они распределяются между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка на систематической основе.

Систематичность определяется как отношение компонента убытка к общей расчетной оценке приведенной стоимости будущего оттока денежных средств плюс рисковая поправка на нефинансовый риск на начало каждого года (или при первоначальном признании, если группа договоров первоначально признается в течение года).

Изменения в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов относятся исключительно на компонент убытка. Если компонент убытка уменьшается до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю, любое превышение суммы, отнесенной на компонент убытка, создает новую МПДУ по группе договоров.

Расходы по договорам страхования

Расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка главным образом по мере возникновения. Они исключают выплаты инвестиционных составляющих и включают следующие статьи.

- Возникшие страховые убытки и прочие расходы по услугам страхования.
- Амортизация аквизиционных денежных потоков: применительно к договорам, не оцениваемым с применением ПОРП сумма амортизации аквизиционных денежных потоков равна сумме выручки по страхованию, признанной в течение года, которая относится к восстановлению аквизиционных денежных потоков. Применительно к договорам, оцениваемым с применением ПОРП, Группа амортизирует аквизиционные денежные потоки на равномерной основе на протяжении периода страхового покрытия группы договоров.
- Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков.
- Корректировки по обязательствам по возникшим страховым убыткам, которые не возникают вследствие влияния временной стоимости денег, финансового риска и изменений в них.

Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования

Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляют собой отнесение выплаченных премий по перестрахованию за вычетом сумм, полученных от перестраховщиков.

Группа признает суммы распределения уплаченных премий по перестрахованию в составе прибыли или убытка по мере получения услуг по группе удерживаемых договоров перестрахования. Применительно к договорам, не оцениваемым с применением ПОРП, сумма распределения уплаченных премий по перестрахованию, которая относится к услугам, полученным за каждый период, представляет собой общую величину изменений актива по оставшейся части страхового покрытия, которое относится к услугам, за которые Группа ожидает выплатить возмещение. Применительно к договорам, оцениваемым с применением ПОРП, суммы распределения уплаченных премий по перестрахованию за каждый период представляет собой сумму ожидаемых выплат премий за полученные услуги, отнесенные к данному периоду.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы и расходы по страхованию представляют собой величину изменений балансовой стоимости групп договоров страхования и перестрахования, возникших вследствие влияния временной стоимости денег, финансового риска и изменений в них.

В отношении договоров страхования жизни, накопительного страхования жизни и аннуитетного страхования Группа приняла решение дезагрегировать финансовые доходы и расходы от страхования между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом. Сумма, включенная в состав прибыли или убытка, определяется путем систематического распределения общей величины ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию на протяжении срока действия группы договоров страхования. Систематическое распределение определяется с использованием ставок дисконтирования, определяемых при первоначальном признании группы договоров в отношении приведенной стоимости денежных потоков по выполнению договоров и МДПУ.

В отношении договоров страхования, отличных от страхования жизни, Группа представляет финансовые доходы и расходы от страхования в составе прибыли или убытка.

(с) Аренда**Определение аренды**

Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа как арендатор

Группа, как арендатор, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовый актив, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи, а также отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Сумма арендного обязательства определяется при первоначальном признании как приведенная стоимость арендных и ожидаемых платежей до конца срока аренды с использованием в качестве ставки дисконтирования ставки заимствования. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

После первоначального признания Группа оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Также осуществляется переоценка для отражения модификации договоров аренды, изменения срока аренды, пересмотра арендных платежей, являющихся по существу фиксированными.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представляются в отдельных статьях в консолидированном отчете о финансовом положении.

В консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе расходы, связанные с арендой, представляются как расходы на износ и амортизацию в составе «Прочих общих и административных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа классифицирует отдельно денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и денежные платежи в отношении процентов по обязательствам по аренде в составе операционной деятельности.

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2023 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики».
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

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 2023 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка:

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные и долгосрочные обязательства с ковенантами.*
- *Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – обязательства по аренде в операции продажи с обратной арендой.*
- *Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся механизмов договоров финансирования поставщиков или договоров финансирования закупок.*
- *Поправки к МСФО (IAS) 21 – отсутствие свободной конвертируемости.*

4 Чистый процентный доход

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	260,938,472	162,732,833
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	41,878,670	40,537,548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,154,863	7,626,663
Денежные средства и их эквиваленты	22,158,505	7,498,433
Счета и депозиты в банках	1,053,391	1,153,352
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	265,696	507,397
Прочие финансовые активы	347,045	339,902
	361,796,642	220,396,128
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98,797	-
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15
	98,797	15
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(115,871,284)	(66,808,747)
Прочие привлеченные средства	(15,239,543)	(14,646,620)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(19,948,475)	(1,715,448)
Обязательства по аренде	(376,472)	(314,631)
Счета и депозиты банков	(201,275)	(10,578)
	(151,637,049)	(83,496,024)
	210,258,390	136,900,119

5 Чистые комиссионные доходы и расходы

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссия за обслуживание счетов кредитных карт	10,302,434	12,194,117
Услуги агентов по страхованию кредитов	2,357,203	7,249,145
Расчетные операции	4,813,468	3,788,076
Снятие денежных средств	1,946,088	1,836,183
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,064,917	573,528
Кастодиальные услуги	240,689	170,481
Услуги инкассации	27,900	27,447
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	-	18,686
Прочие	2,388,033	2,168,276
	23,140,732	28,025,939
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание счетов кредитных карт	(11,866,356)	(11,111,527)
Расчетные операции	(1,375,174)	(1,093,036)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(1,385,825)	(1,067,730)
Кастодиальные услуги и операции с ценными бумагами	(394,483)	(206,455)
Прочие	(267,580)	(478,170)
	(15,289,418)	(13,956,918)
	7,851,314	14,069,021

6 Выручка по договорам страхования

2023 г. тыс. тенге	Страхование жизни	Накопительное страхование жизни	Договоры аннуитета	Страхование, отличное от страхования жизни	Всего
Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП					
Суммы, относящиеся к изменению обязательств в отношении оставшейся части страхового покрытия					
– Высвобождение МПДУ вследствие предоставления услуг по договорам страхования в отчетном периоде	5,448,365	133,007	1,660,729	21,473,340	28,715,441
– Высвобождение рисков поправки на нефинансовый риск	18,735	15,774	19,001	1,007,467	1,060,977
Высвобождение обязательств на покрытие расходов по договорам страхования, понесенных в течение отчетного периода	400,291	238,384	283,728	8,494,062	9,416,465
– Прочее	269	(354)	(46,001)	15,027	(31,059)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	267,262	34,227	1,183,679	10,601,659	12,086,827
	6,134,922	421,038	3,101,136	41,591,555	51,248,651
Договоры, оцениваемые с применением ПОРП	-	-	-	138,217,892	138,217,892
Итого выручка по договорам страхования (см. Примечание 18(а))	6,134,922	421,038	3,101,136	179,809,447	189,466,543

2022 г. (пересчитано) тыс. тенге	Страхование жизни (пересчитано)	Накопительное страхование жизни (пересчитано)	Договоры аннуитета (пересчитано)	Страхование, отличное от страхования жизни (пересчитано)	Всего (пересчитано)
Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП					
Суммы, относящиеся к изменению обязательств в отношении оставшейся части страхового покрытия					
– Высвобождение МПДУ вследствие предоставления услуг по договорам страхования в отчетном периоде	4,556,901	24,065	1,843,157	15,520,833	21,944,956
– Высвобождение рисков поправки на нефинансовый риск	18,131	39	9,933	651,009	679,112
Высвобождение обязательств на покрытие расходов по договорам страхования, понесенных в течение отчетного периода	139,521	18,070	179,124	6,142,958	6,479,673
– Прочее	(2,129)	-	-	238,776	236,647
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	453,265	6,679	676,900	8,664,807	9,801,651
	5,165,689	48,853	2,709,114	31,218,383	39,142,039
Договоры, оцениваемые с применением ПОРП	-	-	-	124,701,203	124,701,203
Итого выручка по договорам страхования (см. Примечание 18(а))	5,165,689	48,853	2,709,114	155,919,586	163,843,242

7 Расходы на услуги страхования

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	(пересчитано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оплаченные претензии и выгоды	85,344,898	55,493,666
Возникшие требования и выгоды (Восстановление)/убытки по обременительным договорам страхования (Примечание 21(а))	22,427,160	23,062,285
Комиссионные доходы и расходы	(1,951,753)	1,093,539
Заработная плата	14,910,426	15,290,605
Расходы на развитие страхования*	17,949,861	14,315,874
Реклама	8,777,109	9,040,973
Прочие налоги и сборы	2,356,432	2,337,721
Износ и амортизация	1,905,393	1,650,579
Консультационные и профессиональные услуги	544,798	585,162
Аренда	459,064	195,040
Комиссии банка	392,722	357,764
Услуги связи	321,234	207,299
Хозяйственные расходы	283,794	221,894
Охрана	172,454	223,408
Ремонт и техническое обслуживание	110,991	107,727
Коммунальные услуги	100,786	89,011
Прочие операционные расходы	73,245	59,966
	1,102,723	1,095,960
	155,281,337	125,428,473
Суммы, отнесенные на аквизиционные денежные потоки, возникшие в течение года (Примечание 21(а))	(33,312,211)	(33,579,682)
Амортизация аквизиционных денежных потоков (Примечание 21а))	36,898,972	35,021,706
	158,868,098	126,870,497
Представлено следующим:		
Расходами по договорам страхования (Примечание 21(а))	147,303,247	117,476,033
Прочими операционными расходами	11,564,851	9,394,464

*Расходы на развитие страхования включают расходы, уплаченные за деятельность по маркетингу в отношении определенных продуктов, физическим лицам, нанятым на договорной основе.

8 Чистый финансовый результат

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. (пересчитано) тыс. тенге
Чистые финансовые расходы по договорам страхования		
Процентные расходы, отражающие влияние и изменения временной стоимости денег	(16,464,966)	(16,849,202)
Влияние изменений процентных ставок и прочих финансовых допущений	(1,865,286)	5,582,183
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	564,910	(4,435,967)
Итого чистых финансовых расходов по договорам страхования	(17,765,342)	(15,702,986)
Чистый финансовый доход по удерживаемым договорам перестрахования		
Процентные расходы, отражающие влияние и изменения временной стоимости денег	144,365	342,485
Влияние изменений процентных ставок и прочих финансовых допущений	48,540	(28,294)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	178,974	40,346
Итого чистого финансового дохода по удерживаемым договорам перестрахования	371,879	354,537
Представлено:		
Суммами, признанными в составе прибыли или убытка	(14,823,234)	(13,899,780)
Суммами, признанными в прочем совокупном доходе	(341,111)	571,278

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Дилинговые операции	49,471,604	58,362,912
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(6,514,327)	2,446,964
	42,957,277	60,809,876

10 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(64,353,442)	(18,242,342)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 18)	(1,177,719)	(10,758,875)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 17)	(4,828,934)	(5,860,100)
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 19)	(1,873,950)	(3,459,496)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 14)	453,904	(386,272)
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 21)		(51,039)
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	(42,402)	296
Прочие	(124,329)	66,862
	(71,946,872)	(38,690,966)

11 Расходы на персонал

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	42,766,564	32,150,238
Прочие расходы на персонал	1,059,214	1,017,377
	43,825,778	33,423,321

12 Административные расходы

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Профессиональные услуги	588,729	907,560
Услуги связи и информационные услуги	4,581,700	4,218,379
Амортизация	3,274,385	2,924,703
Налоги, отличные от подоходного налога	2,270,830	1,607,709
Реклама и маркетинг	1,176,971	777,187
Амортизация активов в форме права пользования	1,411,997	1,304,167
Охрана	1,405,233	1,255,196
Ремонт и техническое обслуживание	1,695,709	899,319
Расходы по операционной аренде	878,666	436,398
Услуги инкассации	499,342	315,243
Оборудование и канцелярские товары	245,505	247,642
Командировочные расходы	350,529	263,030
Комиссия банка	4,041	-
Транспортные расходы	124,077	94,978
Страхование	204,374	58,467
Прочие	2,334,133	3,944,003
	21,046,221	19,253,981

13 Расход по подоходному налогу

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	27,738,506	21,025,240
Недоначислено в прошлые периоды	(196,163)	114,031
	27,542,343	21,139,271
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(877,643)	6,886,712
Экономия по отложенному налогу	(877,643)	6,886,712
Всего расхода по подоходному налогу	26,664,700	28,025,974

Применяемая для Группы налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (2023 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2023 г.		2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	139,326,463	100.00	138,663,190	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	27,865,293	20.00	27,732,638	20.00
Не облагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(12,405,135)	(8.91)	(9,990,974)	(7.21)
Недоначислено в прошлые периоды	(230,249)	(0.17)	(22,592)	(0.02)
Убытки от обесценения	4,364,924	3.13	2,090,952	1.51
Невычитаемые расходы	7,069,867	5.07	8,215,950	5.93
Расход по подоходному налогу	26,664,700		28,025,974	

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 года и 2022 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Признано в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
Субординированные договые ценные бумаги выпущенные	(18,749,128)	827,878	-	-	(17,921,250)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(668,135)	(184,464)	-	-	(852,599)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,047,000		16,880	1,327,864	2,391,744
Налоги	(13,756)	(28,757)	-	-	(42,513)
Резерв по отпускам и премиям	(195,475)	45,500	-	-	(149,975)
Кредиты, выданные клиентам	37,382	107,766	-	-	145,148
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	(126,397)	52,959	-	-	(73,438)
Обязательства по договорам страхования	1,450,934	1,095,194	(68,428)	-	2,477,700
Авансы, по договорам страхования	(32,320)	(259,728)	-	-	(292,048)
Прочие обязательства	1,238,590	1,056,211			2,294,801
Активы в форме права пользования	(533,728)	110,358	-	-	(423,370)
Обязательство по аренде	635,081	(100,551)	-	-	534,530
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(82,214)	90,433	-	-	8,219
Проценты к уплате по депозитам и остаткам на счетах в банках	67,959	(67,959)	-	-	-
	(15,924,207)	2,744,840	(51,548)	1,327,864	(11,903,051)
Признанные налоговые активы	-	(1,276,316)	(51,548)	1,327,864	-
Признанные налоговые обязательства	(15,924,207)	4,021,156	-	-	(11,903,051)

тыс. тенге	1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Признано в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
Субординированные договые ценные бумаги выпущенные	(19,450,720)	701,592	-	-	(18,749,128)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(623,319)	(44,816)	-	-	(668,135)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,016,350	-	(1,003,811)	1,034,461	1,047,000
Налоги	(12,416)	(1,340)	-	-	(13,756)
Резерв по отпускам и премиям	(55,400)	(140,075)	-	-	(195,475)
Кредиты, выданные клиентам	1,312,621	(1,275,239)	-	-	37,382
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	(54,962)	(71,435)	-	-	(126,397)
Обязательства по договорам страхования	1,228,185	108,294	114,455	-	1,450,934
Авансы, по договорам страхования	(16,964)	(15,356)	-	-	(32,320)
Прочие обязательства	950,348	237,612	-	-	1,187,960
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6,453,565	(6,453,565)	-	-	-
Активы в форме права пользования	(431,401)	(102,327)	-	-	(533,728)
Обязательство по аренде	512,548	122,533	-	-	635,081
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(82,214)	-	-	(82,214)
Проценты к уплате по депозитам и остаткам на счетах в банках	41,243	26,716	-	-	67,959
Прочие активы	44,350	6,280	-	-	50,630
	(9,085,972)	(6,983,340)	(889,356)	1,034,461	(15,924,207)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(129,001)	(2,172)	-	-	(131,173)
Признанные налоговые активы	-	(145,105)	(889,356)	1,034,461	-
Признанные налоговые обязательства	(9,214,973)	(6,840,407)	-	-	(16,055,380)

14 Денежные средства и их эквиваленты

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	53,119,667	70,103,333
Счета типа «Ностро» в НБРК	168,343,296	189,540,044
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	119,166,526	79,700,201
- с кредитным рейтингом от A- до A+	30,675,792	40,085,569
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11,023,048	38,982,988
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,091,804	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	1,641,863
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	32,597,920	9,747,892
Счета типа «Ностро» в прочих банках	194,555,090	170,158,513
Срочные депозиты в НБКР	82,794,483	463,592,732
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	93
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	11,876
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	7,380,000	414
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	309,940
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	34,094
Всего срочных депозитов в прочих банках	7,380,000	356,417
Договоры покупки и обратной продажи (обратное «РЕПО») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	6,556,738	3,384,730
Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже	14,391,257	13,925,765
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	527,140,531	911,061,534
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59,936)	(394,509)
Всего денежных средств и их эквивалентов	527,080,595	910,667,025

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет денежные средства и их эквиваленты в 1 банке, кроме НБРК (2022 год: не имеет, кроме НБРК), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

В 2023 и 2022 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров преимущественно являются облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 6,450,219 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,390,866 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга включены требования к российским банкам и финансовым организациям на общую сумму 30,406,563 тыс. тенге, эквивалентную 5.77% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 9,337,694 тыс. тенге, эквивалентную 1.02%). При этом 99.9% вышеуказанной суммы требований к российским контрагентам представлены остатками в банках и финансовых организациях, не попавших под антироссийские санкции (2022: 91%). Для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Группа использовала показатели PD и LGD соответствующие международному кредитному рейтингу «ССС» согласно статистике, представленной рейтинговым агентством Moody's.

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается 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, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма минимального резерва составляет 40,278,670 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 32,021,925 тыс. тенге).

15 Счета и депозиты в банках

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,526,937	2,007,734
- счет в АО «Банк Развития Казахстана»	5,380,442	2,112,962
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	7,415,248	5,045,962
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3,599,564	2,684,082
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	114,050,367	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	130,600	142,300
Всего срочных депозитов	133,103,158	11,993,040
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	547,704	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	655,315	-
Всего кредитов, выданных банкам	1,203,019	-
Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	134,306,177	11,993,040
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41,248)	(1,968)
Счета и депозиты в банках, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	134,264,929	11,991,072

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Fitch Ratings» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Fitch Ratings».

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года все депозиты и остатки по счетам в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,491,100 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 676,274 тыс. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), и 1,035,837 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,331,460 тыс. 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 предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

5 декабря 2023 года Группа разместила 250,000 тыс. долларов на депозите со сроком погашения 10 апреля 2024 года и ставкой 5.20% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток на счете в АО «БРК» в размере 5,380,442 тыс. тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (Примечание 24) (31 декабря 2022 года: 2,112,962 тыс. тенге).

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеется 1 контрагент, остатки счетов и депозитов в котором превышают 10% собственного капитала (31 декабря 2022 года: контрагенты, остатки счетов и депозитов, в которых превышали 10% собственного капитала, отсутствовали). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря года составляет 119,430,809 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	413,707,663	373,690,379
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,667,503	34,724,805
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	467,375,166	408,415,184
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	517,071,745	473,500,800
Кредиты на покупку автомобилей	516,701,215	331,829,331
Ипотечные кредиты	6,784,711	7,483,490
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13,635,348	9,630,087
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,167,410	3,943,175
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,403,602	4,291,795
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1,062,764,031	830,678,678
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,530,139,197	1,239,093,862
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170,975,401)	(179,836,777)
Всего кредитов, выданных клиентам	1,359,163,796	1,059,257,085

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	34,738,547	15,286,783	128,104,782	1,706,665	179,836,777
Перевод в Стадию 1	2,741,962	(2,411,079)	(330,883)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4,647,175)	10,086,456	(5,439,281)	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,446,561)	(16,313,547)	18,760,108	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(18,108,416)	7,794,068	49,017,183	(1,480,301)	37,222,534
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,132,519	-	-	-	27,132,519
Финансовые активы, признание которых было прекращено** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(1,611)	-	(1,611)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(87,961,152)	376,418	(87,584,734)
Признание РОСІ-активов	-	-	14,630,677	165,753	14,796,430
Курсовые разницы и прочие изменения	(13,813)	(288,013)	(123,155)	-	(424,981)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	39,397,063	14,154,668	116,655,135	768,535	170,975,401

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты					
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	2,706,080	11,372,331	55,492,410	805,291	70,376,112
Перевод в Стадию 1	702	(702)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6,588)	6,588	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(260)	(2,831,620)	2,831,880	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(1,232,184)	731,691	(5,024,488)	(1,202,606)	(6,727,587)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	535,514	-	-	-	535,514
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(27,290,871)	508,142	(26,782,729)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	2,496,250	23	2,496,273
Курсовые разницы и прочие изменения	(54,741)	(260,059)	(102,630)	-	(417,430)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,948,523	9,018,229	28,402,551	110,850	39,480,153

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты					
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в Стадию 1	2,741,260	(2,410,377)	(330,883)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4,640,587)	10,079,868	(5,439,281)	-	-
Перевод в Стадию 3	(2,446,301)	(13,481,927)	15,928,228	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(16,876,232)	7,062,377	54,041,671	(277,695)	43,950,121
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	26,597,005	-	-	-	26,597,005
Финансовые активы, признание которых было прекращено**	-	-	(1,611)	-	(1,611)
Списание кредитов	-	-	(60,670,281)	(131,724)	(60,802,005)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	12,134,427	165,730	12,300,157
Признание РОСИ-активов	-	-	(1,533)	-	(1,533)
Курсовые разницы и прочие изменения	40,928	(27,954)	(20,525)	-	(7,551)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	37,448,540	5,136,439	88,252,584	657,685	131,495,248

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в стадию 1	2,046,567	(1,456,250)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(2,540,602)	25,394,275	(22,853,673)	-	-
Перевод в стадию 3	(3,015,772)	(5,624,634)	8,640,406	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(13,715,142)	(5,501,579)	10,722,220	(628,405)	(9,122,906)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,365,248	-	-	-	27,365,248
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(11,287,098)	1,040,385	(10,246,713)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	9,541,821	92,017	9,633,838
Признание РОСИ-активов	-	-	(413,747)	-	(413,747)
Курсовые разницы и прочие изменения	420,742	(494,646)	1,393,943	-	1,320,039
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	34,738,547	15,286,783	128,104,782	1,706,665	179,836,777

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	3,898,203	984,644	75,574,120	856,448	81,313,415
Перевод в стадию 1	7,308	(7,308)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(543,834)	15,398,214	(14,854,380)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,063,123)	(1,370,882)	2,434,005	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,227,525)	(3,192,241)	(594,420)	(539,043)	(5,553,229)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,503,644	-	-	-	1,503,644
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(12,691,631)	487,864	(12,203,767)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,018,364	22	4,018,386
Признание РОСІ-активов	-	-	(2,618)	-	(2,618)
Курсовые разницы и прочие изменения	131,407	(440,096)	1,608,970	-	1,300,281
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2,706,080	11,372,331	55,492,410	805,291	70,376,112
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603
Перевод в стадию 1	2,039,259	(1,448,942)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,996,768)	9,996,061	(7,999,293)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,952,649)	(4,253,752)	6,206,401	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(12,487,617)	(2,309,338)	11,316,640	(89,362)	(3,569,677)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	25,861,604	-	-	-	25,861,604
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1,404,533	552,521	1,957,054
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	5,523,457	91,995	5,615,452
Признание РОСІ-активов	-	-	(411,129)	-	(411,129)
Курсовые разницы и прочие изменения	289,335	(54,550)	(215,027)	-	19,758
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	32,032,467	3,914,452	72,612,372	901,374	109,460,665

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2023 года Группа списала кредиты в сумме 87,584,734 тыс. тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к Стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (2022 год: 10,246,713 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,339,992,641 тыс. тенге (в 2022 году: 1,139,719,734 тыс. тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 27,132,519 тыс. тенге (в 2022 году: 27,365,248 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,220,839,688 тыс. тенге, включая начисленное вознаграждение (в 2022 году: 859,911,368 тыс. тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 51,473,715 тыс. тенге (в 2022 году: 36,508,598 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	413,707,663	(39,278,008)	374,429,655
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,667,503	(202,145)	53,465,358
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	517,071,745	(94,605,205)	422,466,540
Кредиты на покупку автомобилей	516,701,215	(34,645,773)	482,055,442
Ипотечные кредиты	6,784,711	(976,784)	5,807,927
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13,635,348	(32,638)	13,602,710
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,167,410	(1,116,993)	4,050,417
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,403,602	(117,855)	3,285,747
Всего кредитов, выданных клиентам	1,530,139,197	(170,975,401)	1,359,163,796

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	373,690,379	(6,5671,550)	308,018,829
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,724,805	(4,704,562)	30,020,243
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	(91,064,078)	382,436,722
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	(14,750,697)	317,078,634
Ипотечные кредиты	7,483,490	(1,094,867)	6,388,623
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	(1,390,721)	8,239,366
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	(1,020,476)	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	(139,826)	4,151,969
Всего кредитов, выданных клиентам	1,239,093,862	(179,836,777)	1,059,257,085

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	59,333,031	-	-	-	59,333,031
С низким уровнем риска	285,450,494	728,771	-	-	286,179,265
С умеренным уровнем риска	755,133	28,614,087	309,028	-	29,678,248
С повышенным уровнем риска	-	-	4,150,939	-	4,150,939
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	26,219,820	110,849	26,330,669
Без рейтинга (под залог денег)	6,446,090	-	-	-	6,446,090
Без рейтинга	1,589,421	-	-	-	1,589,421
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	353,574,169	29,342,858	30,679,787	110,849	413,707,663
Оценочный резерв под убытки	(1,922,558)	(9,018,094)	(28,226,507)	(110,849)	(39,278,008)
Балансовая стоимость	351,651,611	20,324,764	2,453,280	-	374,429,655
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	9,201,391	-	-	-	9,201,391
С низким уровнем риска	16,235,563	597,023	-	217,571	17,050,157
С умеренным уровнем риска	-	-	87,496	50,053	137,549
С повышенным уровнем риска	-	-	438,424	-	438,424
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	268,095	-	268,095
Без рейтинга (под залог денег)	3,207,027	-	-	-	3,207,027
Без рейтинга	23,115,505	249,355	-	-	23,364,860
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	51,759,486	846,378	794,015	267,624	53,667,503
Оценочный резерв под убытки	(25,965)	(135)	(176,044)	(1)	(202,145)
Балансовая стоимость	51,733,521	846,243	617,971	267,623	53,465,358

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	434,609,505	1,014,399	11,604,312	278,859	447,507,075
Просроченные на срок менее 30 дней	19,029,982	319,975	2,994,506	30,208	22,374,671
Просроченные на срок 30-89 дней	-	10,122,296	3,009,055	-	13,131,351
Просроченные на срок 90-179 дней	-	53,603	11,153,546	12,051	11,219,200
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	14,065,058	10,149	14,075,207
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,393,506	205	8,393,711
	453,639,487	11,510,273	51,219,983	331,472	516,701,215
Оценочный резерв под убытки	(5,938,315)	(934,923)	(27,582,660)	(189,875)	(34,645,773)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	447,701,172	10,575,350	23,637,323	141,597	482,055,442
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	408,446,363	2,442,872	21,190,914	388,125	432,468,274
Просроченные на срок менее 30 дней	20,898,175	762,171	3,211,506	49,184	24,921,036
Просроченные на срок 30-89 дней	-	13,796,296	4,373,045	39,901	18,209,242
Просроченные на срок 90-179 дней	-	390,045	15,631,856	30,144	16,052,045
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	16,630,979	41,316	16,672,295
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,740,071	8,782	8,748,853
	429,344,538	17,391,384	69,778,371	557,452	517,071,745
Оценочный резерв под убытки	(31,245,888)	(4,151,055)	(58,745,139)	(463,123)	(94,605,205)
Балансовая стоимость	398,098,650	13,240,329	11,033,232	94,329	422,466,540
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	11,809,147	1,440,279	354,375	-	13,603,801
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2,938	-	2,938
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	28,609	-	28,609
	11,809,147	1,440,279	385,922	-	13,635,348
Оценочный резерв под убытки	(2,413)	(798)	(29,427)	-	(32,638)
Балансовая стоимость	11,806,734	1,439,481	356,495	-	13,602,710
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,088,966	157,937	132,529	126,519	5,505,951
Просроченные на срок менее 30 дней	174,194	4,389	52,324	-	230,907
Просроченные на срок 30-89 дней	-	42,512	3,832	3,955	50,299
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	33,052	-	33,052
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	29,664	-	29,664
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	897,202	37,636	934,838
	5,263,160	204,838	1,148,603	168,110	6,784,711
Оценочный резерв под убытки	(71,052)	(34,649)	(867,016)	(4,067)	(976,784)
Балансовая стоимость	5,192,108	170,189	281,587	164,043	5,807,927
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	3,887,832	7,932	15	521	3,896,300
Просроченные на срок менее 30 дней	56,758	-	-	7	56,765
Просроченные на срок 30-89 дней	-	57,267	-	-	57,267
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	20,682	-	20,682
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	83,957	233	84,190
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,051,620	586	1,052,206
	3,944,590	65,199	1,156,274	1,347	5,167,410
Оценочный резерв под убытки	(91,165)	(10,577)	(1,014,631)	(620)	(1,116,993)
Балансовая стоимость	3,853,425	54,622	141,643	727	4,050,417
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	3,268,267	-	-	-	3,268,267
Просроченные на срок менее 30 дней	56,618	-	-	-	56,618
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30,226	892	-	31,118
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2,781	-	2,781
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	44,818	-	44,818
	3,324,885	30,226	48,491	-	3,403,602
Оценочный резерв под убытки	(99,707)	(4,437)	(13,711)	-	(117,855)
Балансовая стоимость	3,225,178	25,789	34,780	-	3,285,747

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	71,708,788	-	-	-	71,708,788
С низким уровнем риска	183,591,516	-	-	-	183,591,516
С умеренным уровнем риска	17,965,423	41,948,089	5,621,860	-	65,535,372
С повышенным уровнем риска	-	-	3,020,500	-	3,020,500
Проблемные	-	-	1,182,395	331,977	1,514,372
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	47,508,904	810,927	48,319,831
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	273,265,727	41,948,089	57,333,659	1,142,904	373,690,379
Оценочный резерв под убытки	(2,629,469)	(11,372,137)	(50,864,801)	(805,143)	(65,671,550)
Балансовая стоимость	270,636,258	30,575,952	6,468,858	337,761	308,018,829
тыс. тенге	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	8,545,707	-	-	-	8,545,707
С низким уровнем риска	8,765,620	129,215	-	248,939	9,143,774
С умеренным уровнем риска	4,870,691	9,885	513,129	128,037	5,521,742
Проблемные	-	-	106,032	-	106,032
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	4,757,069	-	4,757,069
Без рейтинга	1,756,375	-	18,063	-	1,774,438
Без рейтинга (под залог денег)	4,876,043	-	-	-	4,876,043
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	28,814,436	139,100	5,394,293	376,976	34,724,805
Оценочный резерв под убытки	(76,611)	(194)	(4,627,609)	(148)	(4,704,562)
Балансовая стоимость	28,737,825	138,906	766,684	376,828	30,020,243

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	293,490,735	1,563,625	5,153,693	292,514	300,500,567
Просроченные на срок менее 30 дней	12,844,191	699,243	1,332,113	45,565	14,921,112
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,453,962	849,336	11,396	6,314,694
Просроченные на срок 90-179 дней	-	20,066	3,196,638	-	3,216,704
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,894,939	-	1,894,939
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4,981,126	189	4,981,315
	306,334,926	7,736,896	17,407,845	349,664	331,829,331
Оценочный резерв под убытки	(3,666,576)	(583,081)	(10,303,958)	(197,082)	(14,750,697)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	302,668,350	7,153,815	7,103,887	152,582	317,078,634
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	374,536,366	2,232,138	10,747,628	576,877	388,093,009
Просроченные на срок менее 30 дней	17,076,420	789,339	1,704,608	89,401	19,659,768
Просроченные на срок 30-89 дней	151,856	10,498,931	1,371,973	35,474	12,058,234
Просроченные на срок 90-179 дней	-	66,041	10,641,438	15,301	10,722,780
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	11,402,292	16,643	11,418,935
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	31,546,364	1,710	31,548,074
	391,764,642	13,586,449	67,414,303	735,406	473,500,800
Оценочный резерв под убытки	(28,110,438)	(3,298,024)	(59,016,729)	(638,887)	(91,064,078)
Балансовая стоимость	363,654,204	10,288,425	8,397,574	96,519	382,436,722
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	7,859,260	-	362,853	14,497	8,236,610
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	30,839	-	30,839
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	25,974	25,974
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,284,359	52,305	1,336,664
	7,859,260	-	1,678,051	92,776	9,630,087
Оценочный резерв под убытки	(15,899)	-	(1,315,017)	(59,805)	(1,390,721)
Балансовая стоимость	7,843,361	-	363,034	32,971	8,239,366
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,368,854	101,071	290,382	147,393	5,907,700
Просроченные на срок менее 30 дней	154,054	40,487	116,272	-	310,813
Просроченные на срок 30-89 дней	-	68,340	53,674	-	122,014
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	54,176	-	54,176
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	21,921	1,269	23,190
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,026,406	39,191	1,065,597
	5,522,908	209,898	1,562,831	187,853	7,483,490
Оценочный резерв под убытки	(55,229)	(18,190)	(1,016,466)	(4,982)	(1,094,867)
Балансовая стоимость	5,467,679	191,708	546,365	182,871	6,388,623
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	2,761,622	-	18,292	700	2,780,614
Просроченные на срок менее 30 дней	40,104	-	12,043	-	52,147
Просроченные на срок 30-89 дней	-	35,058	-	-	35,058
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	13,523	-	13,523
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	13,556	-	13,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,047,691	586	1,048,277
	2,801,726	35,058	1,105,105	1,286	3,943,175
Оценочный резерв под убытки	(58,324)	(11,145)	(950,389)	(618)	(1,020,476)
Балансовая стоимость	2,743,402	23,913	154,716	668	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	4,149,610	22,488	13,671	-	4,185,769
Просроченные на срок менее 30 дней	53,282	-	-	-	53,282
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30,585	-	-	30,585
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	7,792	-	7,792
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2,556	-	2,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11,811	-	11,811
	4,202,892	53,073	35,830	-	4,291,795
Оценочный резерв под убытки	(126,001)	(4,012)	(9,813)	-	(139,826)
Балансовая стоимость	4,076,891	49,061	26,017	-	4,151,969

(б) 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%;
- включение в залоговую массу только таких видов залогов как движимое и недвижимое имущество и прочее обеспечение, повышающее качество кредитов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.05-24.47%, по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 0.76-78.74% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- средневзвешанный уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил 26.58%, по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил 64.76%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 4,278,950 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 3,380,391 тыс. тенге ниже/выше).

(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 период не менее 5 лет; уровень PD12мес по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.90-14.71% (минимальное значение 0.90% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 14.71% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PDlifeTime, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.02-47.08%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 5.02% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 47.08% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за период не менее 5 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 30.02% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.93% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 2.0% по продукту «Бизнес ПОС» 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.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 27,938,063 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 21,636,540 тыс. тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	133,362,280	132,807,260	555,020	-
Недвижимость	64,459,566	57,109,573	7,349,993	-
Страхование	65,144,001	-	-	65,144,001
Денежные средства и депозиты	43,800,675	43,800,675	-	-
Товары в обороте	39,309,622	36,587,610	2,722,012	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	26,579,970	-	-	26,579,970
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	14,345,557	-	-	14,345,557
Оборудование	3,076,260	3,022,634	53,626	-
Незавершенное строительство	2,072,038	624,261	1,447,777	-
Прочее обеспечение	369,938	132,672	237,266	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	32,036,232	-	-	32,036,232
Всего необесцененных кредитов	424,556,139	274,084,685	12,365,694	138,105,760
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,009,000	2,704,657	304,343	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	276,041	-	-	276,041
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	51,833	-	-	51,833
Денежные средства и депозиты	2,000	2,000	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	3,338,874	2,706,657	304,343	327,874
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	427,895,013	276,791,342	12,670,037	138,433,634

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно- обесцененными				
Транспортные средства	92,651,781	92,576,976	74,805	-
Недвижимость	72,300,453	58,590,075	13,710,378	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	37,313,048	-	-	37,313,048
Страхование	27,068,283	-	-	27,068,283
Денежные средства и депозиты	14,675,146	14,675,146	-	-
Товары в обороте	9,152,335	9,152,335	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	9,472,098	-	-	9,472,098
Оборудование	3,612,133	3,612,133	-	-
Незавершенное строительство	1,326,604	-	1,326,604	-
Права на недропользование	640,468	640,468	-	-
Имущество/деньги в будущем	-	-	-	-
Прочее обеспечение	1,110,447	1,110,447	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	60,766,145	-	-	60,766,145
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	330,088,941	180,357,580	15,111,787	134,619,574
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	6,155,780	2,901,036	3,254,744	-
Страхование	958,067	-	-	958,067
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	238,758	-	-	238,758
Оборудование	131,287	68,422	62,865	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	75,706	-	-	75,706
Денежные средства и депозиты	4,339	4,339	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	386,194	-	-	386,194
Всего кредитно-обесцененных кредитов	7,950,131	2,973,797	3,317,609	1,658,725
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	338,039,072	183,331,377	18,429,396	136,278,299

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка соответствующего обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания методов, основанных на доходах, и сравнительных продажах. Группа привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, раскрывается информация об обеспечении, которая является наиболее значимой для оценки. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся к категории «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 311,575 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 458,545 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 20,877 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 64,117 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 5,496,352 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,930,078 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 1,890,542 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 842,800 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 548,800 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 538,573 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 12,975 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,000 тыс. тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 3,501,617 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,384,126 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,735,024 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 864,585 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 122 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге), которые обеспечены залогом со справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 0 тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 13,602,588 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 8,239,366 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 8,022,601 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,150,689 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 30,945,670 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 17,502,792 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 21,747,318 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 11,833,710 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 451,109,772 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 299,575,842 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Машиностроение	128,787,881	77,670,246
Розничная торговля	59,857,242	54,329,446
Оптовая торговля	57,339,885	73,917,834
Финансовое посредничество	41,371,540	28,460,578
Горнодобывающая промышленность /металлургия	35,855,855	4,327,206
Строительство	24,703,505	41,001,882
Производство пищевых продуктов	18,230,271	27,109,338
Недвижимость	17,848,127	26,240,316
Услуги	17,507,284	27,284,840
Транспорт	17,276,431	12,471,132
Промышленное производство	14,608,822	13,163,502
Медицинское обслуживание и социальная сфера	9,492,791	4,263,413
Производство текстильных изделий	7,818,176	9,205,855
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	5,743,251	4,732,004
Аренда, прокат и лизинг	2,230,386	1,478,809
Производство и поставка электроэнергии	-	30,122
Прочее	8,703,719	2,728,661
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	517,071,745	473,500,800
Кредиты на покупку автомобилей	516,701,215	331,829,331
Ипотечные кредиты	6,784,711	7,483,490
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13,635,348	9,630,087
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,167,410	3,943,175
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,403,602	4,291,795
	1,530,139,197	1,239,093,862
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170,975,401)	(179,836,777)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,359,163,796	1,059,257,085

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 1 группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2022 года: не имеет), остатки по кредитам, которой составляют более 10% собственного капитала Группы. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 133,622,246 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 110,529,406 тыс. тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2023 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Казахстанский фонд устойчивости» ипотечные кредиты на сумму 387,646 тыс. тенге (в 2022 году: 181,565 тыс. тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,211,626 тыс. тенге (в 2022 году: 3,192,377 тыс. тенге).

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2023 году Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 670 заемщиков на общую сумму 8,909,317 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 39 заемщиков на общую сумму 11,735,309 тыс. тенге, АО «ФРП» – 271 заемщиков на общую сумму 2,988,567 тыс. тенге (2022 год: АО «БРК» – 660 заемщиков на общую сумму 7,229,155 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 40 заемщиков на общую сумму 7,227,319 тыс. тенге, АО «ФРП» – 4,284 заемщиков на общую сумму 34,674,744 тыс. тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток задолженности по основному долгу и вознаграждению по займам, профинансированным за счет средств государственных программ, составил 58,009,231 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 55,297,016 тыс. тенге).

(з) Приобретение портфеля автокредитов

В марте 2022 года Группа приобрела у Дочерней организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» права требования по договорам займа продукта «Льготное авто», ранее оформленных на приобретение автомобилей отечественного производства в рамках государственных программ по поддержке перерабатывающих отраслей экономики. Рыночная стоимость приобретенных прав требования составила 11,032,496 тыс. тенге. Одновременно Группа приняла на себя обязательства по договорам банковского займа, заключенным между ВТБ и АО «Банк развития Казахстана» (Примечание 24).

17 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<u>2023 г.</u> тыс. тенге	<u>2022 г.</u> тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	248,063,924	79,874,310
Государственные казначейские облигации США	40,445,223	1,654,536
Суверенные облигации Германии	90,743,579	-
Суверенные облигации Австрии	44,984,632	-
Суверенные облигации Нидерландов	10,030,737	-
Суверенные облигации Великобритании	5,752,292	-
Национальные и иностранные корпоративные облигации, облигации международных финансовых организаций	410,980	-
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	18,666,195	10,160,308
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,390,041	-
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	1,676,464	9,250,665
Облигации иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
С кредитным рейтингом «Ааа»	7,884,078	-
С кредитным рейтингом от «А1» до «А3»	3,687,627	-
С кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	476,111	-
- Облигации финансовых институтов		
Облигации Евразийского банка развития	24,152,088	1,038,434
Облигации казахстанских банков с кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	483,344	-
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	47,242	275,140

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10,998,688	-
В залоге по привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» (Примечание 24)	18,699,926	7,839,694
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» (Примечание 24)	-	3,146,018
Итого долговых финансовых инструментов	530,593,171	113,239,105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(10,596,692)	(5,929,413)
Общая сумма долговых финансовых инструментов	530,593,171	113,239,105
Долевые ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Акции иностранных корпораций и международных финансовых организаций		
Акции APPLE INC	11,494,670	15,790,551
Акции MICROSOFT CORPORATION	9,635,136	7,817,729
Акции JOHNSON&JOHNSON	4,775,950	10,956,746
Акции AIRBUS SE	89,228	69,655
Итого акций иностранных корпораций и международных финансовых организаций	25,994,984	34,634,681
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	27,918	27,918
Всего акций	26,022,902	34,662,599
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	556,616,073	147,901,704

*Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 528,916,707 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 405,104 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 1,271,360 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (на 31 декабря 2022 года: финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с чистой балансовой стоимостью 138,851,152 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с чистой балансовой стоимостью 8,986,914 тыс. тенге - к стадии 2 уровня кредитного риска и активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с чистой балансовой стоимостью 63,638 тыс. тенге - к стадии 3 уровня кредитного риска).

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
тыс. тенге				
Остаток на 1 января 2022 года	43,408	-	-	43,408
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(14,019)	14,019	-	-
Перевод в Стадию 3	(6,054)	-	6,054	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	74,511	3,652,144	2,133,445	5,860,100
Эффект курсовых разниц	2,536	15,418	7,951	25,905
Остаток на 31 декабря 2022 года	100,382	3,681,581	2,147,450	5,929,413

18 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	299,522,549	353,134,421
Государственные казначейские облигации США	50,167,705	74,223,193
Национальные и иностранные корпоративные облигации, облигации международных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	36,865,633	54,326,333
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5,751,372	1,299,576
- с кредитным рейтингом от A- до A+	21,613,639	17,609,194
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	45,148,598	36,917,366
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,707,654	6,460,423
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	7,432,446
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13,816,926	25,724,101
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	47,060,698	-
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	4,627,915
Облигации АО «Банка развития Казахстана»	4,653,910	4,763,500
Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	533,308,684	586,518,468
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,978,966)	(10,798,140)
	521,329,718	575,720,328

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в категории «без кредитного рейтинга» с валовой балансовой стоимостью 13,816,926 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 25,734,558 тыс. тенге) представлены облигациями российских эмитентов, чистая балансовая стоимость данных активов составляет 2,017,959 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 14,950,773 тыс. тенге). Текущий оцениваемый Группой кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет «ССС», кроме кредитного рейтинга тех эмитентов, по выплатам облигаций которых допущен дефолт.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 519,311,759 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 0 тенге - к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 2,017,959 тыс. тенге - к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 560,794,365 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 13,319,278 тыс. тенге - к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с чистой балансовой стоимостью 1,617,142 тыс. тенге - к стадии 3 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа владела финансовыми инструментами 1 эмитента (2022 год: 2 эмитента), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 346,583,247 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 427,357,614 тыс. тенге).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	14,353	5,149,583	5,634,204	10,798,140
Переход в Стадию 2	-	-	-	-
Переход в Стадию 3	-	(4,031,300)	4,031,300	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки (Примечание 9)	165,893	(1,145,722)	2,157,548	1,177,719
Эффект курсовых разниц	(247)	27,439	(483,805)	(456,613)
Остаток на 31 декабря 2023 года	179,999	-	11,339,247	11,519,246

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	75,947	-	-	75,947
Переход в Стадию 2	(36,924)	36,924	-	-
Переход в Стадию 3	(5,936)	-	5,936	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки (Примечание 9)	(20,381)	5,067,050	5,712,206	10,758,875
Эффект курсовых разниц	1,647	45,609	(83,938)	(36,682)
Остаток на 31 декабря 2022 года	14,353	5,149,583	5,634,204	10,798,140

19 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторы по кредитным операциям	6,796,779	3,716,149
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,941,121	3,035,716
Начисленные комиссионные доходы	1,399,158	1,292,443
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,195,370	1,195,370
Расчеты с профессиональными дилерами рынка ценных бумаг	586,379	1,419,483
Расчеты по пластиковым картам	6,662	740,369
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,062	17,709
Прочие	10,293,315	6,561,123
Резерв под обесценение	(8,431,042)	(7,466,158)
Всего торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности	14,791,804	10,512,204
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10,186,127	3,477,836
Предоплаты	2,978,840	2,204,136
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	1,502,048	666,088
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	849,887	994,571
Запасы, материалы, расходные материалы	309,004	548,655
Прочие	256,832	193,658
Резерв под обесценение	(5,951)	(3,153)
Всего торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности	16,076,787	8,081,791
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности	30,868,591	18,593,995

Изменение в резерве под обесценение в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на начало года	7,469,311	4,199,385
Чистое начисление (Примечание 10)	2,000,511	3,459,496
Списания дебиторской задолженности	(1,517,300)	(824,991)
Восстановление ранее списанных активов	494,236	640,537
Влияние изменения валютных курсов	(9,765)	(5,116)
Остаток на конец года	8,436,993	7,469,311

В течение 2022 года наступил срок погашения ценных бумаг эмитента VTB Capital SA. Балансовой стоимостью 2,295,152 тыс. тенге. В связи с санкциями, наложенными на российские банки, и невозможностью получения оплаты по облигациям Группа признала обесценение на всю сумму погашенных облигаций.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное и банковское оборудование	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Торговая марка	Прочие немате- риальные активы	Всего
Себестоимость								
Остаток на 1 января 2023 года	16,278,856	17,515,527	1,337,360	989,363	2,773,553	1,075,716	21,261,138	61,231,513
Поступления	6,532	4,781,809	501,739	1,091,226	277,360	-	3,697,409	10,356,075
Выбытия	-	(1,336,652)	(140,505)	(23,111)	(177,183)	-	(219,931)	(1,897,382)
Остаток на 31 декабря 2023 года	16,285,388	20,960,684	1,698,594	2,057,478	2,873,730	1,075,716	24,738,616	69,690,206
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2023 года	(3,929,839)	(12,942,927)	(853,641)	(159)	(1,684,770)	(1,075,716)	(14,244,013)	(34,731,065)
Начисленные износ и амортизация	(213,456)	(1,623,334)	(110,983)	-	(217,127)	-	(1,561,528)	(3,726,428)
Выбытия	-	1,276,052	21,525	-	110,637	-	215,943	1,624,157
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	-	55,425	77,040	-	19,594	-	-	152,059
Остаток на 31 декабря 2023 года	(4,143,295)	(13,234,784)	(866,059)	(159)	(1,771,666)	(1,075,716)	(15,589,598)	(36,681,277)
Балансовая стоимость								
Остаток на 31 декабря 2023 года	12,142,093	7,725,900	832,535	2,057,319	1,102,064	-	9,149,018	33,008,929

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное и банковское оборудование	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Торговая марка	Прочие немате- риальные активы	Всего
Себестоимость								
Остаток на 1 января 2022 года	15,823,927	17,099,688	1,036,798	2,128	2,469,601	1,075,716	19,716,098	57,223,956
Поступления	-	1,421,331	343,864	530,641	368,420	-	1,568,857	4,233,113
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	461,905	-	-	456,624	-	-	-	918,529
Выбытия	(6,976)	(1,005,492)	(43,302)	(30)	(64,468)	-	(23,817)	(1,144,085)
Остаток на 31 декабря 2022 года	16,278,856	17,515,527	1,337,360	989,363	2,773,553	1,075,716	21,261,138	61,231,513
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2022 года	(3,669,108)	(12,564,857)	(798,849)	(194)	(1,481,948)	(1,075,716)	(12,756,839)	(32,347,511)
Начисленные износ и амортизация	(211,018)	(1,372,437)	(97,648)	-	(252,879)	-	(1,510,258)	(3,444,240)
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	(57,769)	-	-	-	-	-	-	(57,769)
Выбытия	8,056	994,367	42,856	35	50,057	-	23,084	1,118,455
Остаток на 31 декабря 2022 года	(3,929,839)	(12,942,927)	(853,641)	(159)	(1,684,770)	(1,075,716)	(14,244,013)	(34,731,065)
Балансовая стоимость								
Остаток на 31 декабря 2022 года	12,349,017	4,572,600	483,719	989,204	1,088,783	-	7,017,125	26,500,448

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2023 году отсутствовали (2022 год: подобные затраты отсутствовали).

21 Договоры страхования и перестрахования

	2023 г.				2022 г.			
	Активы по договорам страхования	Обязательст- ва по договорам страхования	Активы по удержи- ваемым договорам перестрахо- вания	Обязательст- ва по удер- живаемым договорам перестрахо- вания	Активы по договорам страхования	Обязательст- ва по договорам страхования	Активы по удержи- ваемым договорам перестрахо- вания	Обязатель- ства по удер- живаемым договорам перестрахо- вания
тыс. тенге								
Договоры страхования и перестрахования - не оцениваемые с применением ПОРП								
Автотранспорт, ж/д транспорт, добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств (прямое страхование)	136,345	(12,162,424)	-	-	-	(1,802,690)	-	-
Общее страхование (прямое страхование и перестрахование)	-	(17,121,805)	-	-	-	(11,170,276)	-	-
Страхование жизни и накопительное страхование жизни	186,703	(10,655,612)	-	-	-	(9,162,381)	-	-
Договоры аннуитета	-	(15,818,866)	-	-	-	(20,511,662)	-	-
Обязательное страхование ответственности работодателя и страхование от несчастных случаев	-	(7,592,508)	-	-	-	(5,744,876)	-	-
Прочее	-	(2,493,915)	-	-	-	(1,261,537)	-	-
	323,048	(65,845,130)	-	-	-	(49,653,422)	-	-
Договоры страхования и перестрахования - оцениваемые с применением ПОРП								
Имущество, воздушный, ж/д транспорт, космические объекты (перестрахование)	-	(129,280,596)	-	-	-	(97,217,574)	-	-
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств (прямое страхование)	-	(16,765,707)	-	-	-	(15,447,286)	-	-
Воздушный транспорт (прямое страхование)	-	(5,822,048)	-	-	-	(48,463)	-	-
Страхование имущества (прямое)	-	(3,216,806)	-	-	-	(19,825,794)	-	-
Страхование грузов (прямое)	-	(1,940,277)	-	-	-	(1,669,976)	-	-
Прочее	30,159	(5,466,462)	-	-	-	(3,192,648)	-	-
Удерживаемые договоры перестрахования	-	-	1,649,028	(70,009)	-	-	1,825,956	(66,005)
	30,159	(162,491,896)	1,649,028	(70,009)	-	(137,401,741)	1,825,956	(66,005)
	353,207	(228,337,026)	1,649,028	(70,009)	-	(187,055,163)	1,825,956	(66,005)

По состоянию на 31 декабря 2023 года максимальный уровень подверженности кредитному риску по договорам страхования составляет 455,481 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 424,087 тыс. тенге), который в основном относится к премиям, подлежащим получению за услуги уже оказанные Группой.

(а) Движения по договорам страхования и перестрахования

Следующие сверки показывают, как изменилась чистая балансовая стоимость договоров страхования и перестрахования в каждом сегменте в течение года в результате движения денежных средств и сумм, признанных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа представляет таблицу, в которой отдельно анализируется движение обязательств по оставшейся части покрытия, и движение обязательств по возникшим требованиям, и приводится сверка этих движений со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Вторая сверка представлена для договоров, не оцениваемых с применением ПОРП, в которой отдельно анализируются изменения в оценках приведенной стоимости будущих денежных потоков, с поправкой на нефинансовый риск и МПДУ.

Объяснение того, как оценивались договоры в соответствии с модифицированным ретроспективным подходом при переходе на МСФО (IFRS) 17, см. в Примечании 4(а)(iii).

(i) *Договоры страхования*

Анализ в разрезе обязательств по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП

тыс. тенге	2023 г.				2022 г.			
	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Всего	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Всего
	Исключая компонент убытка	Компонент убытка			Исключая компонент убытка	Компонент убытка		
Активы на начало периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства на начало периода	(45,621,246)	(16)	(4,032,160)	(49,653,422)	(37,637,300)	(2,646)	(2,535,350)	(40,175,296)
Чистый баланс на начало периода	(45,621,246)	(16)	(4,032,160)	(49,653,422)	(37,637,300)	(2,646)	(2,535,350)	(40,175,296)
<i>Изменения в отчете о прибыли и убытке</i>								
Выручка по договорам страхования (Примечание 6)								
Договоры, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	24,770,163	-	-	24,770,163	20,243,068	-	-	20,243,068
Прочие договоры	26,478,488	-	-	26,478,488	18,898,971	-	-	18,898,971
	51,248,651	-	-	51,248,651	39,142,039	-	-	39,142,039
Расходы по договорам страхования (Примечание 7)								
Возникшие требования и прочие расходы по услугам страхования	-	59,556	(3,408,089)	(3,348,533)	-	(16,484)	(4,384,608)	(4,401,092)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(12,049,634)	-	-	(12,049,634)	(9,779,390)	-	-	(9,779,390)
Убытки и восстановление убытков по обременительным договорам	-	(232,177)	-	(232,177)	-	19,395	-	19,395
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	-	-	(4,119,468)	(4,119,468)	-	-	966,086	966,086
	(12,049,634)	(172,621)	(7,527,557)	(19,749,812)	(9,779,390)	2,911	(3,418,522)	(13,195,001)
Инвестиционные составляющие и возврат страховой премии	12,558,300	-	(12,558,300)	-	8,193,371	-	(8,193,371)	-
Результат оказания страховых услуг	51,757,317	(172,621)	(20,085,857)	31,498,839	37,556,020	2,911	(11,611,893)	25,947,038
Чистые финансовые расходы по договорам страхования (Примечание 11)	(8,129,991)	(3,948)	(146,653)	(8,280,592)	(5,958,532)	(281)	(146,947)	(6,105,760)
Влияние изменений валютных курсов (Примечание 11)	346	-	2,422	2,768	(896)	-	(8,400)	(9,296)
Итого движений в отчете о прибыли или убытке	43,627,672	(176,569)	(20,230,088)	23,221,015	31,596,592	2,630	(11,767,240)	19,831,982
<i>Денежные потоки</i>								
Премии полученные	(70,649,305)	-	-	(70,649,305)	(48,319,940)	-	-	(48,319,940)
Претензии и прочие расходы по страховым услугам оплаченные	-	-	16,299,363	16,299,363	-	-	10,270,430	10,270,430
Аквизиционные денежные потоки	15,260,287	-	-	15,260,287	8,739,402	-	-	8,739,402
Всего денежных потоков	(55,389,018)	-	16,299,363	(39,089,655)	(39,580,538)	-	10,270,430	(29,310,108)
Чистый баланс на конец периода	(57,382,592)	(176,585)	(7,962,885)	(65,522,062)	(45,621,246)	(16)	(4,032,160)	(49,653,422)
Активы на конец периода	353,400	-	(30,352)	323,048	-	-	-	-
Обязательства на конец периода	(57,735,992)	(176,585)	(7,932,533)	(65,845,110)	(45,621,246)	(16)	(4,032,160)	(49,653,422)
	(57,382,592)	(176,585)	(7,962,885)	(65,522,062)	(45,621,246)	(16)	(4,032,160)	(49,653,422)

Анализ по компоненту оценки – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП

	2023 г.						2022 г.					
	МПДУ (см. пункт (в))						МПДУ (см. пункт (в))					
тыс. тенге	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Рисковая поправка на нефинансо- вый риск	Договоры в рамках модифициро- ванного ретроспектив- ного подхода по переходу	Прочие договоры	Промежу- точный итог	Всего	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Рисковая поправка на нефинансо- вый риск	Договоры в рамках модифициро- ванного ретроспектив- ного подхода по переходу	Прочие договоры	Промежу- точный итог	Всего
Активы на начало периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства на начало периода	(21,937,729)	(1,347,098)	(4,106,454)	(22,262,141)	(26,368,595)	(49,653,422)	(22,718,086)	(797,582)	(16,659,628)	-	(16,659,628)	(40,175,296)
Чистый баланс на начало периода	(21,937,729)	(1,347,098)	(4,106,454)	(22,262,141)	(26,368,595)	(49,653,422)	(22,718,086)	(797,582)	(16,659,628)	-	(16,659,628)	(40,175,296)
<i>Изменения в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе</i>												
Изменения, связанные с текущими услугами												
МПДУ, признанная в отношении предоставленных услуг (Примечание 6)	-	-	4,727,248	23,988,223	28,715,471	28,715,471	-	-	14,693,713	7,251,243	21,944,956	21,944,956
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении истекших рисков (Примечание 6)	-	1,060,977	-	-	-	1,060,977	-	679,112	-	-	-	679,112
Корректировки на основе опыта	6,220,562	-	-	-	-	6,220,562	751,581	-	-	-	-	751,581
Изменения, связанные с будущими услугами												
Договоры, первоначально признанные в течение года (Примечание 21(б))	41,366,366	(1,562,662)	(450)	(39,803,254)	(39,803,704)	-	26,737,931	(983,975)	-	(25,753,956)	(25,753,956)	-
Изменение в оценках, которые корректируют МПДУ	(3,454,348)	173,306	1,298,218	1,830,410	3,128,628	(152,414)	3,352,487	135,936	(362,230)	(1,503,664)	(1,865,894)	1,622,529
Изменение в оценках, которые приводят к убыткам и восстановлению убытков по обременительным договорам	6,382	3,891	-	(236,562)	(236,562)	(226,289)	(17,226)	-	-	-	-	(17,226)
Изменения, связанные с услугами, предоставленными в прошлые периоды												
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	(3,700,495)	(418,973)	-	-	-	(4,119,468)	1,250,597	(284,511)	-	-	-	966,086
Результат оказания страховых услуг	40,438,467	(743,461)	6,025,016	(14,221,183)	(8,196,167)	31,498,839	32,075,370	(453,438)	14,331,483	(20,006,377)	(5,674,894)	25,947,038
Чистые финансовые расходы по договорам страхования (Примечание 8)	(3,450,738)	(95,777)	(523,254)	(4,210,823)	(4,734,077)	(8,280,592)	(1,976,527)	(95,953)	(1,777,536)	(2,255,744)	(4,033,280)	(6,105,760)
Влияние изменений валютных курсов (Примечание 8)	3,961	(848)	(448)	103	(345)	2,768	(8,378)	(125)	(773)	(20)	(793)	(9,296)
Итого изменений в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	36,991,690	(840,086)	5,501,314	(18,431,903)	(12,930,589)	23,221,015	30,090,465	(549,516)	12,553,174	(22,262,141)	(9,708,967)	19,831,982
Денежные потоки	(39,089,655)	-	-	-	-	(39,089,655)	(29,310,108)	-	-	-	-	(29,310,108)
Чистый баланс на конец периода	(24,035,694)	(2,187,184)	1,394,860	(40,694,044)	(39,299,184)	(65,522,062)	(21,937,729)	(1,347,098)	(4,106,454)	(22,262,141)	(26,368,595)	(49,653,422)
Активы на конец периода	1,532,142	(86,011)	(360,747)	(762,336)	(1,123,083)	323,048	-	-	-	-	-	-
Обязательства на конец периода	(25,567,836)	(2,101,173)	1,755,607	(39,931,708)	(38,176,101)	(65,845,110)	(21,937,729)	(1,347,098)	(4,106,454)	(22,262,141)	(26,368,595)	(49,653,422)
	(24,035,694)	(2,187,184)	1,394,860	(40,694,044)	(39,299,184)	(65,522,062)	(21,937,729)	(1,347,098)	(4,106,454)	(22,262,141)	(26,368,595)	(49,653,422)

Анализ в разрезе обязательств по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП

тыс. тенге	2023 г.					2022 г.				
	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям			Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		
	Исключая компонент убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого	Исключая компонент убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого
Активы на начало периода	-	-	-	-	-	29,711	-	(8,346)	(280)	21,085
Обязательства на начало периода	(12,839,174)	(2,062,413)	(119,101,090)	(3,399,064)	(137,401,741)	(10,989,332)	(913,141)	(93,010,832)	(2,726,699)	(107,640,004)
Чистый баланс на начало периода	(12,839,174)	(2,062,413)	(119,101,090)	(3,399,064)	(137,401,741)	(10,959,621)	(913,141)	(93,019,178)	(2,726,979)	(107,618,919)
<i>Изменения в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе</i>										
Выручка по договорам страхования (Примечание 6)										
Договоры, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода										
	2,375,105	-	-	-	2,375,105	69,989,491	-	-	-	69,989,491
Прочие договоры	135,842,787	-	-	-	135,842,787	54,711,712	-	-	-	54,711,712
	138,217,892	-	-	-	138,217,892	124,701,203	-	-	-	124,701,203
Расходы по договорам страхования (Примечание 7)										
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам										
	-	2,785,093	(108,143,361)	(837,965)	(106,196,233)	-	952,420	(82,810,839)	(514,429)	(82,372,848)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(24,849,338)	-	-	-	(24,849,338)	(25,242,316)	-	-	-	(25,242,316)
Убытки и восстановление убытков по обременительным договорам	-	(660,719)	-	-	(660,719)	-	(2,048,870)	-	-	(2,048,870)
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	-	-	4,092,010	60,845	4,152,855	-	-	5,349,769	33,233	5,383,002
	(24,849,338)	2,124,374	(104,051,351)	(777,120)	(127,553,435)	(25,242,316)	(1,096,450)	(77,461,070)	(481,196)	(104,281,032)
Результат оказания страховых услуг	113,368,554	2,124,374	(104,051,351)	(777,120)	10,664,457	99,458,887	(1,096,450)	(77,461,070)	(481,196)	20,420,171
Чистые финансовые расходы по договорам страхования (Примечание 8)										
	(3,268,867)	(117,226)	(6,711,689)	(292,989)	(10,390,771)	(5,783,574)	(72,796)	1,322,819	(56,430)	(4,589,981)
Влияние изменений валютных курсов (Примечание 8)	(784,354)	(772)	1,327,067	20,201	562,142	1,545,169	19,974	(5,857,355)	(134,459)	(4,426,671)
Итого изменений в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	109,315,333	2,006,376	(109,435,973)	(1,049,908)	835,828	95,220,482	(1,149,272)	(81,995,606)	(672,085)	11,403,519
<i>Денежные потоки</i>										
Премии полученные										
	(130,782,451)	-	-	-	(130,782,451)	(121,940,315)	-	-	-	(121,940,315)
Претензии и прочие расходы по страховым услугам оплаченные										
	-	-	86,834,683	-	86,834,683	-	-	55,913,694	-	55,913,694
Аквизиционные денежные потоки	18,051,924	-	-	-	18,051,924	24,840,280	-	-	-	24,840,280
Итого денежных потоков	(112,730,527)	-	86,834,683	-	(25,895,844)	(97,100,035)	-	55,913,694	-	(41,186,341)
Чистый баланс на конец периода	(16,254,368)	(56,037)	(141,702,380)	(4,448,972)	(162,461,757)	(12,839,174)	(2,062,413)	(119,101,090)	(3,399,064)	(137,401,741)
Активы на конец периода	58,935	(24,457)	(3,569)	(750)	30,159	-	-	-	-	-
Обязательства на конец периода	(16,313,303)	(31,580)	(141,698,811)	(4,448,222)	(162,491,916)	(12,839,174)	(2,062,413)	(119,101,090)	(3,399,064)	(137,401,741)
	(16,254,368)	(56,037)	(141,702,380)	(4,448,972)	(162,461,757)	(12,839,174)	(2,062,413)	(119,101,090)	(3,399,064)	(137,401,741)

(ii) Удерживаемые договоры перестрахования

Анализ в разрезе обязательств по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП

тыс. тенге	2023 г.				2022 г.			
	Активы по оставшейся части покрытия	Активы по возникшим требованиям		Всего	Активы по оставшейся части покрытия	Активы по возникшим требованиям		Всего
		Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск			Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Активы на начало периода	619,432	1,174,423	32,101	1,825,956	635,314	545,856	15,050	1,196,220
Обязательства на начало периода	(66,005)	-	-	(66,005)	(67,621)	1,438	40	(66,143)
Чистый баланс на начало периода	553,427	1,174,423	32,101	1,759,951	567,693	547,294	15,090	1,130,077
<i>Изменения в отчете о прибыли или убытке</i>								
Распределение оплаченных премий по удерживаемым договорам перестрахования	(7,896,966)	-	-	(7,896,966)	(10,443,903)	-	-	(10,443,903)
Суммы, возмещаемые перестраховщиками								
Суммы возмещения по возникшим требованиям и прочим расходам по страховым услугам	-	166,275	2,487	168,762	-	644,095	17,091	661,186
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(96,251)	-	-	(96,251)	(110,126)	-	-	(110,126)
Корректировки сумм активов по возникшим требованиям	-	357,067	(20,259)	336,808	-	-	-	-
	(96,251)	523,342	(17,772)	409,319	(110,126)	644,095	17,091	551,060
Влияние изменений риска невыполнения обязательств перестраховщиками	-	(9)	-	(9)	-	(429)	(12)	(441)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(7,993,217)	523,333	(17,772)	(7,487,656)	(10,554,029)	643,666	17,079	(9,893,284)
Чистые финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 8)	105,757	84,967	2,181	192,905	287,265	26,204	722	314,191
Влияние изменений валютных курсов (Примечание 8)	186,099	(7,125)	-	178,974	69,774	(28,638)	(790)	40,346
Итого изменений в отчете о прибыли и убытке	(7,701,361)	601,175	(15,591)	(7,115,777)	(10,196,990)	641,232	17,011	(9,538,747)
<i>Денежные потоки</i>								
Премии уплаченные	7,476,525	-	-	7,476,525	10,079,596	-	-	10,079,596
Суммы полученные	-	(632,178)	-	(632,178)	-	(14,103)	-	(14,103)
Аквизиционные денежные потоки	90,498	-	-	90,498	103,128	-	-	103,128
Итого денежных потоков	7,567,023	(632,178)	-	6,934,845	10,182,724	(14,103)	-	10,168,621
Чистый баланс на конец периода	419,089	1,143,420	16,510	1,579,019	553,427	1,174,423	32,101	1,759,951
Активы на конец периода	493,540	1,139,041	16,447	1,649,028	619,432	1,174,423	32,101	1,825,956
Обязательства на конец периода	(74,451)	4,379	63	(70,009)	(66,005)	-	-	(66,005)
	419,089	1,143,420	16,510	1,579,019	553,427	1,174,423	32,101	1,759,951

(б) Влияние договоров, первоначально признанных в течение года

В таблице ниже представлено влияние на компоненты оценки, возникающие при первоначальном признании договоров страхования, не оцениваемых с применением ПОРП в течение года.

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прибыльные договоры выпущенные		
Претензии и прочие расходы по страховым услугам к уплате	17,005,676	7,054,318
Аквизиционные денежные потоки	14,442,122	3,179,517
Расчетные оценки приведенной стоимости оттоков денежных средств	31,447,798	10,233,835
Расчетные оценки приведенной стоимости притоков денежных средств	(72,814,164)	(36,971,766)
Рисковая поправка на нефинансовый риск МПДУ	1,562,662	983,975
	39,803,704	25,753,956
Убытки, признанные при первоначальном признании	-	-

В 2023 и 2022 годах Группа не выпускала обременительных договоров.

(в) Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)

В следующей таблице представлена информация о том, когда Группа планирует признать оставшуюся часть МПДУ в прибыли или убытке после отчетной даты для договоров страхования, не оцениваемых с применением ПОРП.

2023 г. тыс. тенге	2023 г.						Более 10 лет	Всего
	1 год или меньше	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет		
Договоры страхования	20,117,065	8,805,694	5,558,497	2,911,655	1,303,198	568,755	34,320	39,299,184
	20,117,065	8,805,694	5,558,497	2,911,655	1,303,198	568,755	34,320	39,299,184
2022 г. тыс. тенге	2022 г.						Более 10 лет	Всего
	1 год или меньше	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет		
Договоры страхования	12,490,031	5,971,960	3,728,504	2,190,028	1,118,097	449,975	420,000	26,368,595
	12,490,031	5,971,960	3,728,504	2,190,028	1,118,097	449,975	420,000	26,368,595

(г) Существенные профессиональные суждения и оценки**(i) Денежные потоки по выполнению договоров**

Денежные потоки по выполнению договоров включают:

- расчетные оценки будущих денежных потоков;
- корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и
- рисковую поправку на нефинансовый риск.

Целью Группы при оценке денежных потоков является определение ожидаемой стоимости ряда сценариев, которые отражают весь диапазон возможных результатов. Чтобы рассчитать ожидаемую приведенную стоимость, денежные потоки каждого сценария дисконтируются и взвешиваются с учетом оценки вероятности наступления такого результата.

Расчетные оценки будущих денежных потоков

При оценке будущих денежных потоков Группа непредвзято использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий на отчетную дату. Эта информация включает данные прошлых периодов как внутренние, так и из внешних источников, о страховых убытках и ином опыте, и обновляется с учетом текущих ожиданий относительно будущих событий.

Расчетные оценки будущих денежных потоков отражают мнение Группы о текущих условиях на отчетную дату при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных.

При оценке будущих денежных потоков Группа принимает во внимание текущие ожидания относительно будущих событий, которые могут оказать влияние на эти денежные потоки. Однако Группа не принимает во внимание текущие ожидания изменений законодательства в будущем, которые изменят или приведут к прекращению существующих обязательств или создадут новые обязательства по существующим договорам страхования, до тех пор, пока такое изменение законодательства фактически не вступит в силу.

Денежные потоки в рамках договора непосредственно связаны с выполнением договора, включая денежные потоки, сумму или сроки которых Группа определяет по своему усмотрению. Денежные потоки в рамках договора страхования включают выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, аквизиционные денежные потоки и прочие затраты, которые Группа несет при выполнении договоров.

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования возникают в связи с деятельностью по продаже, андеррайтингу и заключению группы договоров страхования, которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Прочие затраты, которые несет Группа для выполнения договоров, включают:

- затраты на урегулирование страховых убытков, на ведение и обслуживание полисов;
- регулярные комиссии, которые подлежат выплате по выплачиваемым частями премиям, подлежащим получению в рамках договора страхования;
- подоходный налог и все прочие затраты, которые особым образом указаны как подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора.

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования и прочие затраты, которые несет Группа для выполнения договоров, включают как прямые затраты, так и распределение фиксированных и переменных накладных расходов.

Денежные потоки могут быть непосредственно отнесены к деятельности, которую Группа осуществляет для заключения договоров страхования, к другой деятельности, связанной с выполнением договоров, и к прочей деятельности, осуществляемой на уровне местной организации, с использованием соответствующих методов расчета затрат. Денежные потоки, которые могут быть отнесены к деятельности по заключению договоров страхования и выполнению договоров, распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками. Группа в общем случае распределяет аквизиционные денежные потоки на группы договоров страхования на основании общей суммы премий по каждой группе, расходы на урегулирование убытков на основании общей суммы убытков по каждой группе и суммы расходов на ведение и обслуживание полисов на основании заработанных в течение года премий. Прочие затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно точно предсказать вероятные результаты по урегулированию какого-нибудь определенного страхового убытка (претензии) и определить конечную сумму затрат по урегулированию заявленных страховых убытков (претензий). Каждый заявленный страховой убыток рассматривается отдельно, для каждого конкретного случая, с учетом всех обстоятельств, информации, полученной от оценщиков страховых убытков, и исторических данных по величине аналогичных страховых убытков. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Договоры страхования жизни и договоры аннуитета

Группа использует ряд ключевых допущений при оценке будущих денежных потоков и обязательств по договорам страхования жизни и договорам аннуитета. Однако основные риски возникают из-за изменений в таблицах смертности/продолжительности жизни.

Допущения о смертности/продолжительности жизни, которые используются при оценке будущих денежных потоков, основаны на национальных данных о смертности. Смертность/продолжительность жизни являются ключевым допущением при оценке аннуитетов. Таблицы, используемые для отражения ожидаемых коэффициентов смертности, находятся в открытом доступе и составляются уполномоченным органом Республики Казахстан.

Договоры страхования, отличные от страхования жизни

Группа проводит оценку расходов по окончательному урегулированию всех претензий начисленных, но не оплаченных на отчетную дату, а также стоимости остаточных и прочих ожидаемых сумм возмещения убытков, с помощью анализа индивидуальных заявленных претензий и создания резервов для произошедших, но еще не заявленных претензий. Сумма расходов по окончательному урегулированию претензий рассчитывается с помощью некоторых методов прогнозирования страховых резервов на покрытие убытков – например, метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона. Данные методы предполагают, что собственный опыт Группы получения убытков позволяет спрогнозировать модель развития убытков в будущем и соответственно, определить конечную сумму затрат по урегулированию страховых убытков. Конечная сумма затрат по урегулированию страховых убытков рассчитывается отдельно для каждого вида страхования, за исключением крупных претензий, оценка по которым проводится отдельно от других претензий.

Использованные допущения, в том числе в отношении коэффициентов ожидаемых убытков и инфляции заявленных убытков в будущем, основаны непосредственно на информации о развитии страховых убытков в прошлые периоды, на основании которой делались прогнозы, хотя для оценки того, в какой степени прошлые тенденции могут оказаться неприменимыми в будущем и появление каких новых тенденций в будущем стоит ожидать, применяется профессиональное суждение.

Ставки дисконтирования

Все денежные потоки дисконтируются с применением безрисковых кривых доходности, скорректированных для отражения характеристик денежных потоков и характеристик ликвидности договоров страхования. Группа использует два подхода для определения ставок дисконтирования денежных потоков в зависимости от валюты:

- для определения ставок дисконтирования денежных потоков, номинированных в тенге и евро, Группа использует подход «снизу вверх»;
- для определения ставок дисконтирования денежных потоков, номинированных в долларах США, Группа использует подход «сверху вниз».

Для определения ставок дисконтирования в тенге с использованием подхода «снизу-вверх», Группа оценивает два компонента: безрисковую кривую доходности в тенге и величину корректировки на неликвидность. Ставки дисконтирования, которые впоследствии используются для дисконтирования денежных потоков, номинированных в тенге, рассчитываются как сумма этих двух компонентов. Группа, как правило, определяет безрисковые ставки по тенге с использованием наблюдаемых исторических данных для кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам Республики Казахстан. Для расчета премии за неликвидность Группа использует подход, основанный на оценке премии за факторы риска, которая отражает подверженность риску неликвидности. Данная премия рассчитывается исключением премии за временную стоимость денег и премии за кредитный риск из ставки процента по неликвидным долговым инструментам (корпоративные банковские кредиты). В соответствии с этим подходом предполагается, что оставшийся компонент представляет собой премию за неликвидность.

Для определения ставок дисконтирования в евро Группа рассчитывает безрисковую кривую доходности в евро на основе доходности облигаций еврозоны с высоким рейтингом. Группа рассчитывает премию за неликвидность в сумме, равной доли спреда между ставкой доходности казахстанских еврооблигаций при погашении и безрисковой кривой доходности.

Для определения ставок дисконтирования в долларах США с использованием подхода «сверху вниз», Группа оценивает кривую дисконтирования как доходность референтного портфеля в долларах США минус премия за кредитный риск. В качестве референтного портфеля Группа использует суверенные еврооблигации Казахстана и еврооблигации казахстанских компаний, с кредитным рейтингом не ниже инвестиционного рейтинга. Котируются CDS (кредитно-дефолтный своп) для еврооблигаций Казахстана используются для оценки премии за кредитный риск.

В таблицах ниже представлены кривые доходности, используемые для дисконтирования денежных потоков по договорам страхования, в разрезе основных валют:

	2023 г.					2022 г.				
	1 год	5 лет	10 лет	15 лет	20 лет	1 год	5 лет	10 лет	15 лет	20 лет
Страхование иное, чем страхование жизни										
Тенге	16.41%	14.68%	13.85%	13.51%	13.33%	18.32%	15.30%	13.70%	13.01%	12.66%
Доллар США	4.77%	5.55%	4.57%	4.85%	5.64%	7.39%	4.21%	4.11%	4.12%	4.12%
Евро	3.33%	2.18%	2.36%	2.55%	2.63%	3.01%	3.00%	3.10%	3.15%	3.13%
Страхование жизни, накопительное страхование жизни и договоры аннуитета										
Тенге	15.40%	13.7%	12.9%	12.5%	12.3%	16.2%	13.2%	11.6%	10.9%	10.5%
Доллар США	4.8%	5.5%	4.6%	4.9%	5.6%	7.4%	4.2%	4.1%	4.1%	4.1%

Рисковые поправки на нефинансовый риск

Рисковые поправки на нефинансовый риск определяются с целью отражения величины компенсации, которая потребуется организации-эмитенту за принятие на себя нефинансового риска отдельно для договоров страхования иных, чем страхование жизни, и договоров страхования жизни/договоров аннуитета, и распределяются по группам договоров на основе анализа характеристик рисков этих групп. Рисковые поправки на нефинансовый риск отражают выгоды от диверсификации по договорам, выданным организацией, таким способом, чтобы они соответствовали компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска и отражали степень неприятия риска организацией; эффект от выгод от диверсификации определяется с использованием метода корреляционной матрицы.

Рисковые поправки на нефинансовый риск определяются с использованием следующих методов:

- Обязательство по оставшейся части покрытия:
 - страхование иное, чем страхование жизни: Метод основан на расчете отклонения прогнозируемого значения коэффициента убыточности от фактического значения коэффициента убыточности и Метод Мака («метод на основе убыточности»);
 - страхование жизни и договоры аннуитета: Метод Монте-Карло.
- Обязательство по истекшим требованиям: Метод «бутстреп».

Рассмотренные выше методы основаны на уровне доверительной вероятности с выбранным значением процентиля (значение процентиля определяется Группой и обычно составляет 75%).

Для определения рискованных поправок на нефинансовый риск для удерживаемых договоров перестрахования Группа применяет этот метод как без учета перестрахования, так и с учетом перестрахования и определяет сумму риска, передаваемого перестраховщику, как разницу между этими двумя результатами.

Метод «на основе убыточности» основан на расчете отклонения прогнозируемого коэффициента убыточности от фактического коэффициента убыточности на основании анализа исторических отклонений прогнозируемых коэффициентов убыточности от их фактических значений.

Метод Мака основан на оценке параметров распределения потерь – математического ожидания и дисперсии. Он основан на предположении, что дисперсия и математическое ожидание потерь по отдельным рискам пропорциональны заработанной премии.

Метод Монте-Карло моделирует сценарии потенциального развития портфеля существующих контрактов (на отчетную дату) до их полного закрытия.

Метод «бутстреп» основан на моделировании треугольников убытков на основе наблюдаемых фактических приращений потерь за периоды урегулирования убытков и позволяет получить эмпирическое вероятностное распределение денежных потоков и выбрать величину корректировки риска с 75%-ым уровнем доверия.

(ii) Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)

Определение единиц страхового покрытия

МПДУ группы договоров признается в составе прибыли или убытка для отражения услуг, оказанных в каждом году, на основании количества единиц страхового покрытия, предоставленных в данном году, которое определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода страхового покрытия (см. Примечание 3(в)(ix)).

Договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры страхования жизни

Группа определяет величину выгод, предоставляемых по договору, как максимальную величину потенциальных выгод по договору, которая также обычно представлена как совокупная страховая сумма для всех исключительно высокорисковых продуктов, поскольку договоры, выпускаемые Группой, не предоставляют каких-либо услуг, связанных с получением инвестиционного дохода. Единицы страхового покрытия рассчитываются на основе максимальной величины возможных страховых убытков в каждом периоде. При моделировании единиц страхового покрытия Группа учитывает продолжительность периода в календарном году, в котором действовал договор, и ожидаемое уменьшение величины портфеля с течением времени. Единицы страхового покрытия пересматриваются и обновляются на каждую отчетную дату.

Договоры накопительного страхования жизни и договоры аннуитета

Для договоров накопительного страхования жизни и аннуитетного страхования Группа учитывает страховое покрытие и инвестиционные услуги. Общий объем услуг (количество выплат) по договорам накопительного страхования жизни определяется общей страховой суммой.

Общий объем услуг по договору аннуитетного страхования определяется как приведенная стоимость будущих аннуитетных платежей. Ставки дисконтирования основаны на кривой доходности, определенной на дату первоначального признания.

При моделировании единиц страхового покрытия Группа учитывает:

- часть календарного года, в течение которого действовало соглашение;
- ожидаемое сокращение портфеля с течением времени (вследствие прекращения действия договоров (включая расторжение) или смерть).

Анализ ожидаемых сроков распределения МПДУ в состав прибыли или убытка представлен в пункте (в).

Инвестиционные составляющие

Группа идентифицирует инвестиционную составляющую договора, определяя сумму, которую она должна будет выплатить страхователю во всех сценариях, имеющих коммерческое содержание. К ним относятся обстоятельства, при которых наступает страховой случай или завершается срок действия договора или договор расторгается без наступления страхового случая.

Все договоры накопительного страхования жизни и пенсионного аннуитета содержат инвестиционную составляющую. Группа рассматривает следующие денежные потоки по данным договорам как денежные потоки, относящиеся к инвестиционным составляющим:

- Ожидаемые и фактические аннуитетные выплаты в течение гарантированного периода.
- Ожидаемые и фактические выкупные суммы в случае прекращения действия страхового полиса страхователем.
- Часть ожидаемой выплаты в случае смерти, которая рассчитывается как выкупная стоимость на дату смерти, умноженная на вероятность смерти, а также часть фактической выплаты в случае смерти, которая соответствует выкупной стоимости на момент смерти по каждому контракту.

Правила страхования не предоставляют страхователю права прекратить действие страховой и инвестиционной составляющих отдельно друг от друга. Таким образом, инвестиционная составляющая не отделима от страховой составляющей.

Инвестиционные составляющие исключаются из выручки по договорам страхования и расходов по договорам страхования.

Прочие договоры Группы не содержат инвестиционной составляющей. Группа определяет, что эти договоры не включают в себя какой-либо инвестиционной составляющей, поскольку Группа не обязана выплачивать какую-либо сумму, если страхователь не отказывается от договора.

(д) Подверженность кредитному риску – удерживаемые договора перестрахования

Ниже представлена подверженность кредитному риску по удерживаемым договорам перестрахования:

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	(пересчитано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Удерживаемые договора перестрахования		
С кредитным рейтингом от «Аа1» до «Аа3»	225,328	526,708
С кредитным рейтингом от «А1» до «А3»	1,275,997	1,051,097
Прочие	77,694	182,146
	1,579,019	1,759,951

22 Счета и депозиты банков

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	681,840	693,975
Счета востро	19,634,701	21,357,506
	20,316,541	22,051,481

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	337,388,512	269,356,363
- Корпоративные клиенты	398,919,438	540,419,295
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	745,555,876	605,084,126
- Корпоративные клиенты	641,154,215	500,801,265
	2,123,018,041	1,915,661,049

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 71,609,149 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 25,769,103 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 3 клиента (31 декабря 2022 года: 2 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 216,878,655 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 147,515,466 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 18,208,249 тыс. тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2022 года: 16,582,178 тыс. тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

24 Прочие привлеченные средства

В данном примечании представлена информация об условиях кредитных соглашений займов и кредитов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения ставки вознаграждения и валютному риску представлена в Примечании 33.

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Облигации выпущенные	8,273,979	16,667,144
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	64,644,603	73,841,179
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	72,984,547	69,855,654
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	-	202,724
	145,903,129	160,566,701

Облигации выпущенные

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	7,939,823	16,058,713
Премия/(дисконт)	8,127	(66,485)
Начисленное вознаграждение	326,029	674,916
	8,273,979	16,667,144

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,273,979	8,277,799
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	1-сен-23 г.	Инфляция +1%*	14.48%	-	8,389,345
					8,273,979	16,667,144

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых.

В 2023 и 2022 годах Группа не размещала облигации.

1 сентября 2023 года Группа осуществила погашение выпущенных купонных облигаций пятой эмиссии с суммарной номинальной стоимостью 8,118,890 тыс. тенге в связи с истечением их срока обращения.

Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	152,952,200	167,469,550
Дисконт	(89,633,066)	(94,495,634)
Начисленное вознаграждение	1,325,469	1,711,598
	64,644,603	74,685,514

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена ниже:

	Дата размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	61,571,491	57,430,033
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.98%	3,073,112	2,489,450
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	Инфляция +1%*	18.72%	-	14,766,031
					64,644,603	74,685,514

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых.

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без фактора «рычага».

11 августа 2023 года Группа осуществила размещение субординированных необеспеченных облигаций с фиксированной купонной ставкой 9% годовых, выпущенных в пределах второй облигационной программы, тринадцатой эмиссии на сумму 450,011 тыс. тенге.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 150,000,000 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тыс. тенге.

17 октября 2023 года Группа осуществила полное погашение выпущенных субординированных купонных облигаций восьмой эмиссии с суммарной номинальной стоимостью 14,974,550 тыс. тенге в связи с истечением их срока обращения.

Группа не нарушала вышеуказанные ковенанты по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	72,984,547	69,855,654
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	-	202,724
	72,984,547	70,058,378

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2052	35,217,671	35,182,329
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	23,949,525	23,981,641
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2024-2035	13,817,351	10,691,684
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	-	102,118
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	-	100,606
				72,984,547	70,058,378

В течение 2023 года Банк привлек средства от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – АО «ФРП ДАМУ») на общую сумму 5,102,864 тыс. тенге по ставке 2% со сроком погашения 1 октября 2030 года, заемные средства были предоставлены Банку на цели кредитования конечных заемщиков – субъектов малого и/или среднего предпринимательства – по ставке не более 6% годовых со сроком погашения до 7 лет.

В течение 2022 года Группа получила 35,000,000 тыс. тенге от АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») по ставке 1% со сроком погашения 30 апреля 2052 года, заемные средства были предоставлены Группе на цели кредитования конечных заемщиков – физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк предоставил обеспечение по данному займу в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» в размере 13,633,340 тыс. тенге, отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и облигации на общую сумму 4,647,029 тыс. тенге, отраженные в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (Примечание 13) (31 декабря 2022 года: корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» в размере 2,962,747 тыс. тенге и с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» в размере 3,146,018 тыс. тенге, отраженные в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и облигации на общую сумму 9,391,415 тыс. тенге, отраженные в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости).

Прочие привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в вышеуказанной программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

В течение 2022 года Группа приняла на себя обязательства Дочерней Организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» перед АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 11,500,000 тыс. тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2029-2037 годах в обмен на эквивалентный по сумме портфель автокредитов, выданных в рамках государственных программ льготного автокредитования (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовая стоимость принятых обязательств перед АО «БРК» составляет 11,520,361 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря Группа предоставила обеспечение по обязательствам перед АО «БРК» в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB» до «BBB+», отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 5,066,586 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+», отраженные в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 4,876,947 тыс. тенге) (Примечание 13).

Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычных сделок, при этом сумма, полученная в рамках договоров займа, представляет собой их справедливую стоимость при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Прочие привлеченные средства	
	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	160,566,701	112,740,852
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Привлечение прочих привлеченных средств	5,102,864	35,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(2,197,036)	(2,611,181)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Поступления от субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	450,011	-
Погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(14,974,550)	-
Выплаты по долговым ценным бумагам выпущенным	(8,118,890)	-
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(19,737,601)	32,388,819
Изменения справедливой стоимости		
Влияние изменений валютных курсов	(1,711)	9,258
Прочие изменения		
Процентные расходы	15,616,015	14,646,620
Проценты уплаченные	(11,398,964)	(10,718,848)
Принятие обязательств перед АО «БРК» в результате переуступки прав требований по займам, выданным (Примечание 15)	-	11,500,000
Прочие изменения	858,689	-
Остаток по состоянию на конец года	145,903,129	160,566,701

25 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прочая кредиторская задолженность	8,796,660	9,102,213
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 15(е))	3,211,795	3,205,524
Расчет по платежным картам	887,471	1,769,420
Кредиторская задолженность перед заемщиками по кредитным операциям	3,448,128	1,725,862
Начисленные административные расходы	1,307,968	570,691
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	265,488	518,760
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	169,507	3,850
Средства вкладчиков АО «АзияКредит Банк»	30	30
Всего финансовой кредиторской задолженности	18,087,047	16,896,350
Кредиторская задолженность перед работниками	9,833,512	5,553,562
Резерв по отпускам	2,341,418	1,698,923
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подходного налога	1,903,923	798,582
Доходы будущих периодов	1,542,696	700,959
Минус: Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	2,301,055	199,371
Прочая кредиторская задолженность	1,902,592	816,700
Всего нефинансовой кредиторской задолженности	19,825,196	9,768,097
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	37,912,243	26,664,447

26 Акционерный капитал

(а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года разрешенный к выпуску капитал Компании состоит из 2,000,000 обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 993,188 обыкновенных акций.

В 2022 году Группа дополнительно выпустила 1,233 обыкновенных акции по цене 73,006.49 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года уставный капитал Компании составлял 29,071,254 тыс. тенге.

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 Группы.

(б) Дивиденды

Сумма выплачиваемых дивидендов ограничена максимальной величиной нераспределенной прибыли и чистого дохода Группы за год, определяемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 20,945,342 тыс. тенге (21,089.00 тенге за акцию).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 13,168,477 тыс. тенге (13,258.79 тенге за акцию).

В 2023 году дочернее предприятие Группы объявило и выплатило дивиденды в размере 2,050,323 тыс. тенге или 230.10 тенге за акцию (2022 год: 1,617,888 тыс. тенге или 199.86 тенге за акцию) неконтролирующим акционерам, из которых 962,662 тыс. тенге акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (2022 год: 815,390 тыс. тенге).

В 2021 году Компания начислила налог у источника выплаты за двух акционеров, которые являлись нерезидентами Республики Казахстан на момент выплаты дивидендов. Сумма налога у источника учитывается как распределение Акционерам Компании.

(в) Резервы по общим банковским и страховым рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В 2023 году Группа перевела сумму в размере 56,207 тыс. тенге из состава стабилизационного резерва в состав нераспределенной прибыли (2022 год: 119,530 тыс. тенге), так как в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», Группа должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение пяти предшествующих лет.

Резерв по общим банковским и страховым рискам не подлежит распределению.

27 Управление рисками

(а) Политика и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление на уровне дочерних предприятий несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителей Департаментов рисков дочерних организаций входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Председателям Правлений дочерних предприятий и опосредованно, через Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (далее, «КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департаменты рисков дочерних предприятий проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ анализирует лимиты рыночного риска на основании рекомендаций Блока риск-менеджмента и представляет их на согласование и утверждение Правлению и Совету Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	167,714,828	56,544,541	-	-	-	302,821,226	527,080,595
Счета и депозиты в банках	639,483	114,015,016	560,405	-	11,012,046	8,037,979	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	188,258,886	94,894,944	217,068,774	737,320,108	121,621,084	-	1,359,163,796
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,139,622	-	-	-	-	548,470	2,688,092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	227,310,431	43,623,170	12,191,016	190,607,668	82,883,788	-	556,616,073
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	21,666,430	14,787,029	122,020,056	171,766,607	191,089,596	-	521,329,718
	607,729,680	323,864,700	351,840,251	1,099,694,383	406,606,514	311,407,675	3,101,143,203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	134,362	134,362
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	57,982,557	-	-	-	-	-	57,982,557
Текущие счета и депозиты клиентов	429,262,584	369,747,422	441,079,829	115,731,216	24,384,339	742,812,651	2,123,018,041
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	-	7,947,950	-	-	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	3,073,112	-	1,200,000	-	60,371,491	-	64,644,603
Прочие привлеченные средства	503,086	460,821	494,913	2,515,922	69,009,805	-	72,984,547
Обязательства по аренде	63,794	173,806	112,084	2,321,670	-	-	2,671,354
	491,211,162	370,382,049	442,886,826	128,516,758	153,765,635	763,263,554	2,350,025,984
	116,518,518	(46,517,349)	(91,046,575)	971,177,625	252,840,879	(451,855,879)	751,117,219

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	468,918,068	-	-	-	-	441,759,982	910,678,050
Счета и депозиты в банках	7,728,077	-	-	-	-	4,262,995	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	174,536,720	62,082,817	214,228,843	536,844,555	71,564,150	-	1,059,257,085
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53,261	-	-	-	-	619,282	672,543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,089,588	2,480,046	18,907,718	87,744,647	679,705	-	147,901,704
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	53,963,628	51,826,706	21,064,848	259,732,472	189,143,131	-	575,730,785
	743,289,342	116,389,569	254,201,409	884,321,674	261,386,986	446,642,259	2,706,231,239
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	89,853	89,853
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	379,477,299	247,036,016	574,963,463	125,456,079	29,489,002	559,239,190	1,915,661,049
Прочие привлеченные средства	961,120	437,864	23,921,133	14,050,751	121,195,833	-	160,566,701
Обязательства по аренде	35,046	13,747	224,457	2,876,626	25,531	-	3,175,407
	380,473,465	247,487,627	599,109,053	142,383,456	150,710,366	581,380,524	2,101,544,491
	362,815,877	(131,098,058)	(344,907,644)	741,938,218	110,676,620	(134,738,265)	604,686,748

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2023 г.			2022 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14.70	3.62	0.36	18.50	3.46	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.50	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.64	3.64	2.93	10.06	2.45	1.60
Счета и депозиты в банках	-	5.17	-	-	3.6	-
Кредиты, выданные клиентам	26.23	8.38	7.24	25.53	5.95	13.98
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	11.05	4.64	-	10.45	5.38	7.38
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15.60	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10.90	1.03	1.33	9.56	0.50	0.37
- Розничные клиенты	12.72	0.99	0.12	11.53	1.14	0.21
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	10.91	-	-	12.77	-	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	16.86	-	-	17.15	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	1.35	-	-	1.39	-	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	16.00	1.96	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок				
Финансовые активы и обязательства	720,771	720,771	(478,905)	(478,905)
Договоры страхования и перестрахования	(900,251)	(1,212,162)	(991,097)	(991,097)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок				
Финансовые активы и обязательства	(738,861)	(738,861)	478,905	478,905
Договоры страхования и перестрахования	926,153	926,153	991,097	991,097

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	48,361	10,962,078	-	2,295,210
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(43,439)	(10,603,697)	-	(2,357,457)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления внутренних лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	292,535,304	105,752,119	26,729,858	66,324,975	491,342,256
Счета и депозиты в банках	126,226,949	50,600	-	-	126,277,549
Кредиты, выданные клиентам	99,712,490	753,154	8,775,495	-	109,241,139
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,185,288	44,943	-	-	2,230,231
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155,425,920	37,298,684	147,645,374	5,752,292	346,122,270
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	373,600,143	113,915,661	-	-	487,515,804
Активы по договорам страхования	323,414	-	-	29,793	353,207
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	1,186,555	462,473	-	-	1,649,028
Прочие финансовые активы	1,453,227	39,353	85,603	7,460	1,585,643
Всего активов	1,052,649,290	258,316,987	183,236,330	72,114,520	1,566,317,127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты банков	10,958,324	3,329,741	4,069,218	864,519	19,221,802
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	25,419,694	-	-	-	25,419,694
Текущие счета и депозиты клиентов	750,407,663	109,231,988	133,094,028	62,002,374	1,054,736,053
Обязательства по договорам страхования	74,212,626	99,032,135	28,419,376	4,258,927	205,923,064
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	-	70,009	-	-	70,009
Прочая кредиторская задолженность	1,544,286	39,477	11	74,648	1,658,422
Прочие финансовые обязательства	1,631,054	152,576	1,052,076	89,959	2,925,665
Всего обязательств	864,173,647	211,855,926	166,634,709	67,290,427	1,309,954,709
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	188,475,643	46,461,061	16,601,621	4,824,093	256,362,418
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском*	22,344,897	14,942,423	(43,192,640)	-	(5,905,320)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2023 года	210,820,540	61,403,484	(26,591,019)	4,824,093	250,457,098

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	655,403,176	117,838,350	26,967,722	59,440,048	859,649,297
Счета и депозиты в банках	7,728,076	-	64,300	-	7,792,376
Кредиты, выданные клиентам	59,708,911	5,223,428	19,033,928	-	83,966,267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,697,539	1,531,073	-	-	47,228,612
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	272,936,827	-	-	1,299,576	274,236,403
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	619,432	-	-	-	619,432
Прочие финансовые активы	2,219,620	98,526	92,660	21,268	2,432,074
Всего активов	1,044,313,581	124,691,377	46,158,610	60,760,892	1,275,924,461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты банков	(19,465,861)	(662,983)	(1,309,208)	(728)	(21,438,780)
Текущие счета и депозиты клиентов	(857,257,823)	(121,191,285)	(28,073,335)	(58,105,827)	(1,064,628,271)
Прочие заемные средства	(100,606)	-	-	-	(100,606)
Обязательства по договорам страхования	(81,111,232)	(12,709,314)	-	(3,965,166)	(97,785,712)
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	(66,005)	-	-	-	(66,005)
Прочие финансовые обязательства	(2,202,784)	(1,199,757)	(648,113)	(306,824)	(4,357,478)
Всего обязательств	(960,204,311)	(135,763,339)	(30,030,656)	(62,378,545)	(1,188,376,851)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	84,109,270	(11,071,962)	16,127,954	(1,617,653)	87,547,610
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском*	(53,791,164)	(492,860)	(15,168,626)	33,365	(69,419,285)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2022 года	30,318,106	(11,564,822)	959,328	(1,584,288)	18,128,325

* с учетом сделок спот

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	16,865,643	16,865,643	2,425,448	2,425,448
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(16,865,643)	(16,865,643)	(2,425,448)	(2,425,448)
10% рост курса евро по отношению к тенге	4,912,279	4,912,279	(925,186)	(925,186)
10% снижение курса евро по отношению к тенге	(4,912,279)	(4,912,279)	925,186	925,186
10% рост курса рубля по отношению к тенге	(2,127,282)	(2,127,282)	76,746	76,746
10% снижение курса рубля по отношению к тенге	2,127,282	2,127,282	(76,746)	(76,746)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	385,927	385,927	126,743	126,743
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	(385,927)	(385,927)	(126,743)	(126,743)

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного финансового инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% роста стоимости ценных бумаг	42,123	2,787,919	18,937	3,475,729
10% снижения стоимости ценных бумаг	(42,123)	(2,787,919)	(18,937)	(3,475,729)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, непосредственно применимо для Банка, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Все Комитеты могут утвердить такие условия кредитования, которые в определенном объеме отличаются от указанных в руководящих принципах внутренней политики Группы. Они также вправе направить просьбу для ее разрешения вышеуказанными комитетами, вплоть до Совета директоров.

Банк ограничивает концентрации рисков в отношении заемщика и/или группы взаимосвязанных заемщиков, а также по отрасли/сектору, по регионам.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующим менеджерам по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в Блоке корпоративных кредитных рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка, и в случае негативных изменений рыночных цен, от заемщика требуется предоставление дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общепанковских рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2023 у Группы отсутствуют должники, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2022 года: имеется один должник (НБРК)). Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2022 года составляли 655,140,510 тыс. тенге.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Регламент управления ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Управлением ALM.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге						Суммарная	Балансовая
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	20,316,541	-	-	-	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	58,107,962	-	-	-	-	58,107,962	57,982,557
Текущие счета и депозиты клиентов	900,789,103	255,234,888	393,506,110	468,277,670	176,576,208	2,194,383,979	2,123,018,041
Прочие привлеченные средства	3,085,115	982,855	696,993	7,226,409	292,901,437	304,892,809	145,903,129
Обязательства по договорам страхования	34,021,558	45,543,084	94,058,510	52,234,902	2,478,972	228,337,026	228,337,026
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	74,451	-	(1,212)	(3,230)	-	70,009	70,009
Авансы по договорам страхования	1,968,699	-	-	-	-	1,968,699	1,968,699
Обязательства по аренде	146,521	279,245	391,953	617,544	1,259,486	2,694,749	2,671,354
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19,770,633	-	-	216,593	-	19,987,226	19,987,226
Производные обязательства							
- Поступление	(201,438,016)	-	-	-	-	(201,438,016)	(206,418)
- Выбытие	201,231,598	-	-	-	-	201,231,598	-
Всего	1,038,074,165	302,040,072	488,652,354	528,569,888	473,216,103	2,830,216,294	2,830,552,582
Условные обязательства кредитного характера	242,377,942	-	-	-	-	242,377,942	242,377,942

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	22,051,481	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	841,444,542	125,375,276	264,524,645	589,143,156	170,733,580	1,991,221,199	1,915,661,049
Прочие привлеченные средства	112,372	1,543,822	1,530,717	31,947,719	299,080,212	334,214,842	160,566,701
Обязательства по договорам страхования	10,392,848	11,044,800	103,276,531	59,582,911	2,758,073	187,055,163	187,055,163
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	66,005	-	-	-	-	66,005	66,005
Авансы по договорам страхования	641,671	-	-	-	-	641,671	641,671
Обязательства по аренде	140,569	280,214	392,638	673,393	1,946,883	3,433,697	3,175,407
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15,888,574	-	-	189,193	-	16,077,767	16,077,767
Производные обязательства							
- Поступление	(88,707,137)	-	-	-	-	(88,707,137)	(190,953)
- Выбытие	88,516,184	-	-	-	-	88,516,184	-
Всего	890,547,109	138,244,112	369,724,531	681,536,372	474,518,748	2,554,570,872	2,305,104,290
Условные обязательства кредитного характера	182,064,822	-	-	-	-	182,064,822	182,064,822

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 201,519,806 тыс. тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2022 года: 35,513,640 тыс. тенге);
- 255,159,070 тыс. тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2022 года: 131,383,671 тыс. тенге);
- 393,200,820 тыс. тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2022 года: 264,464,291 тыс. тенге);
- 466,715,341 тыс. тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2022 года: 595,774,642 тыс. тенге);
- 158,283,718 тыс. тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2022 года: 169,517,763 тыс. тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных инструментов, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	527,080,595	-	-	-	-	-	-	527,080,595
Счета и депозиты в банках	7,993,582	553,280	114,568,064	-	11,142,646	-	7,357	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	69,839,624	113,278,553	307,766,561	736,999,122	119,195,754	-	12,084,182	1,359,163,796
Активы по договорам страхования	81,379	137,065	178,709	452,640	(496,586)	-	-	353,207
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	(107,044)	475,257	1,092,402	188,413	-	-	-	1,649,028
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82,082,909	67,395,365	46,576,606	225,752,046	107,867,450	26,022,902	918,795	556,616,073
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	1,846,216	-	841,876	-	2,688,092
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	3,195,950	6,051,527	130,817,459	181,688,013	197,668,365	-	1,908,404	521,329,718
Текущий налоговый актив	2,238,526	-	-	-	-	-	-	2,238,526
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	4,469,139	-	-	4,469,139
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6,456,739	26,552,190	-	33,008,929
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,116,849	-	2,116,849
Прочие активы	11,622,834	1,215,287	2,633,607	1,946,189	2,941,121	10,506,666	2,887	30,868,591
Всего активов	704,028,355	189,106,334	603,633,408	1,148,872,639	449,244,628	66,040,483	14,921,625	3,175,847,472

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Обязательства								
Счета и депозиты банков	20,316,541	-	-	-	-	-	-	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	57,982,557	-	-	-	-	-	-	57,982,557
Текущие счета и депозиты клиентов	890,211,053	239,352,169	834,912,699	126,101,197	32,440,923	-	-	2,123,018,041
Прочие привлеченные средства	3,073,184	829,043	2,155,734	10,463,872	129,381,296	-	-	145,903,129
Обязательства по договорам страхования	34,021,558	45,543,084	94,058,510	52,234,902	2,478,972	-	-	228,337,026
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	74,451	-	(1,212)	(3,230)	-	-	-	70,009
Авансы по договорам страхования	1,968,699	-	-	-	-	-	-	1,968,699
Текущее налоговое обязательство	-	41,475	-	-	-	-	-	41,475
Отложенное налоговое обязательство	-	-	2,606,026	-	-	14,509,958	-	17,115,984
Обязательства по аренде	9,707	54,087	285,890	2,321,670	-	-	-	2,671,354
Торговая и прочая кредиторская задолженность	25,852,149	1,255,769	10,398,717	127,539	260,043	-	-	36,862,728
Всего обязательств	1,033,509,899	287,075,627	944,416,364	191,245,950	164,561,234	14,509,958	-	2,635,319,032
Чистая позиция	(329,481,544)	(97,969,293)	(340,782,956)	957,626,689	284,683,394	51,530,525	14,921,625	540,528,440

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных инструментов, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До востребования					Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	910,667,025	-	-	-	-	-	-	910,667,025
Счета и депозиты в банках	4,120,696	-	-	-	7,870,376	-	-	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	72,165,640	82,470,762	270,440,359	543,830,200	73,632,840	-	16,717,284	1,059,257,085
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	182,678	233,346	1,050,055	359,877	-	-	-	1,825,956
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	619,282	-	-	-	-	-	-	619,282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,387,472	1,702,116	21,387,764	87,681,009	732,966	-	63,638	147,954,965
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	22,852,216	17,927,136	65,399,530	273,967,624	193,365,191	-	2,208,631	575,720,328
Текущий налоговый актив	192,975	-	-	-	-	-	-	192,975
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	4,532,241	-	-	4,532,241
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,672,898	20,827,549	-	26,500,447
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,668,639	-	2,668,639
Прочие активы	10,993,161	266,795	323,770	14,868	3,035,716	3,946,414	13,271	18,593,995
Всего активов	1,058,181,145	102,600,155	358,601,478	905,853,578	288,842,228	27,442,602	19,002,824	2,760,524,010

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Обязательства								
Счета и депозиты банков	22,051,481	-	-	-	-	-	-	22,051,481
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,853	-	-	-	-	-	-	89,853
Текущие счета и депозиты клиентов	834,729,262	110,702,872	815,172,943	125,565,744	29,490,228	-	-	1,915,661,049
Прочие заемные средства	106,134	1,203,872	24,010,111	14,050,751	121,195,833	-	-	160,566,701
Обязательства по договорам страхования	10,725,077	10,712,212	107,263,646	55,656,296	2,697,932	-	-	187,055,163
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	66,005	-	-	-	-	-	-	66,005
Авансы по договорам страхования	641,671	-	-	-	-	-	-	641,671
Текущее налоговое обязательство	149,091	5,177	-	-	-	-	-	154,268
Отложенное налоговое обязательство	-	-	373,237	-	-	18,999,808	-	19,373,045
Обязательства по аренде	3,765	31,281	238,204	2,876,626	25,531	-	-	3,175,407
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23,419,698	1,401,076	1,615,623	-	-	-	-	26,436,397
Всего обязательств	891,982,037	124,056,490	948,673,764	198,149,417	153,409,524	18,999,808	-	2,335,271,040
Чистая позиция	166,199,108	(21,456,335)	(590,072,286)	707,704,161	135,432,704	8,442,794	19,002,824	425,252,970

Руководство считает, что следующие факторы уменьшают разрыв ликвидности до одного года:

- Анализ руководством тенденций поведения держателей срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень продлений депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2023 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств, по которым наступает в течение одного года, составляют 280,740,092 тыс. тенге (2022 год: 309,400,468 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Страховой риск

Группа заключает договора, по которым передает страховой риск. В данном разделе приведена, в суммарном виде, информация о таких рисках и способах управления Группой такими рисками.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховым риском Группы является критичным аспектом деятельности. Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способов, посредством которых Группа управляет соответствующими рисками.

Договоры страхования – Ответственность работодателя***Особенности продукта***

Целью обязательного страхования ответственности работодателя является обеспечение защиты законных интересов работников, чья жизнь и здоровье подверглась ущербу на службе. Доход от данного продукта получают от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такие как неточность при расчете страхового платежа и прочие. Оценочный размер заявленных убытков рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае устойчивой нетрудоспособности работника:
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период выплат – период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности);
 - степень виновности работника.
- в случае смерти:
 - расходы на погребение;
 - количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
 - возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период страховых выплат.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает, с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском андеррайтинга страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования частного имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не характерно для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Виды имущества подвержены риску, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, независимой оценкой имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование гражданской ответственности за причинение вреда по обязательному и добровольному типу страхования в Республике Казахстан. В соответствии с данными договорами страхования, страхователи получают возмещение за любые денежные компенсации, выплаченные за телесное повреждение, вред, нанесенный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц. В целом, ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – Страхование от несчастного случая

Особенности продукта

Целью страхования от несчастного случая является обеспечение защиты имущественных интересов страхователей, связанных с наступлением несчастных случаев и причинения вреда жизни и здоровью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной.

Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей группы и смерть в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности, в ряде таких исключений инвалидность или смерть от любой болезни, включая профессиональное заболевание.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности (несчастного случая) группы, и принимает решения в соответствии с этим разбиением. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушения правил дорожного движения и (далее – «ПДД») др. Анализ подобной информации позволяют отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – Страхование жизни

Особенности продукта

Целью страхования жизни является обеспечение защиты имущественных интересов застрахованного лица, связанных со смертью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, является фиксированной. Страховым случаем является смерть по любой причине, за исключением смерти в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности. Например, страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил в период действия страховой защиты прямо или косвенно в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, преднамеренного (умышленного) причинения вреда Застрахованным своему здоровью, заболевания, вызвавшего эпидемию, в том числе коронавирусную инфекцию COVID-19 и прочие.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности и принимает решения в соответствии с этим разбиением. Уровень смертности основан на статистических данных по стране и отрасли в соответствии с видом договора. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушений ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому риску. Группа осуществляет деятельность в условиях жесткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегии ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

Концентрация страховых рисков

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Ключевые методы управления этими рисками Группы – двойственны. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск управляется путем использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных категорий деятельности по страхованию обязательств и имущества. Группа оценивает издержки и выгоды, связанные с программой перестрахования на постоянной основе.

Общая совокупная подверженность риску

Группа устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путем изучения отчетов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Группа. Группа использует несколько инструментов моделирования для того, чтобы проводить мониторинг совокупных рисков с целью измерения эффективности программ по перестрахованию и чистому влиянию, которой подвержена Группа.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела 1,962,036 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2022 года: 1,622,808 договоров страхования).

(i) **Подверженность риску различных направлений деятельности**

Основная установленная концентрация в 2023 году представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное
Вид страхования	страхования	перестрахования	удержание (после перестрахования)
Имущество – добровольное	4,710,188,141	(919,642,688)	3,790,545,453
Ответственность работодателя – обязательное	1,923,967,027	-	1,923,967,027
Гражданская ответственность – добровольное	654,403,826	(98,817,786)	555,586,040
Страхование автотранспорта – добровольное	819,872,185	-	819,872,185
От несчастных случаев – добровольное	352,242,301	-	352,242,301
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	73,892,735	-	73,892,735
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,150,463,000	(1,083,322,500)	67,140,500
Медицинское страхование – добровольное	85,205,596	-	85,205,596
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	86,000	-	86,000
Грузы – добровольное	127,576,574	(2,400,000)	125,176,574
Водный транспорт – добровольное	8,526,737	-	8,526,737
Воздушный транспорт – добровольное	19,682,182	-	19,682,182
Страхование жизни - добровольное	47,183,810	-	47,183,810
Прочее добровольное страхование	212,223,992	-	212,223,992
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	4,163,914,527	-	4,163,914,527
Прочее обязательное страхование	241,459,113	-	241,459,113
Всего	14,590,887,746	(2,104,182,974)	12,486,704,772

Основная установленная концентрация в 2022 году представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное
Вид страхования	страхования	перестрахования	удержание (после перестрахования)
Имущество – добровольное	4,684,921,782	(1,322,358,089)	3,362,563,693
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	3,697,440,075	-	3,697,440,075
Ответственность работодателя – обязательное	1,250,515,157	-	1,250,515,157
Гражданская ответственность – добровольное	459,040,552	(98,578,986)	360,461,566
От несчастных случаев – добровольное	352,579,709	-	352,579,709
Страхование автотранспорта – добровольное	454,247,586	-	454,247,586
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	50,916,059	-	50,916,059
Страхование жизни – добровольное	17,041,096	-	17,041,096
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	38,000	-	38,000
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,390,003,000	(1,238,255,500)	151,747,500
Медицинское страхование – добровольное	57,114,410	-	57,114,410
Воздушный транспорт – добровольное	6,083,283	-	6,083,283
Грузы – добровольное	151,999,830	(3,951,062)	148,048,768
Водный транспорт – добровольное	9,272,768	-	9,272,768
Прочее добровольное страхование	198,411,984	-	198,411,984
Прочее обязательное страхование	102,206,869	-	102,206,869
Всего	12,881,832,160	(2,663,143,637)	10,218,688,523

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан (в таблицах ниже представлены данные по 2023 и 2022 годам):

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное
Страна	страхования	перестрахования	удержание
			(после
			перестрахования)
Соединенные Штаты	399,786,136	-	399,786,136
Великобритания	291,312,327	-	291,312,327
Индия	144,499,560	-	144,499,560
Словения	120,078,008	-	120,078,008
Сингапур	97,486,119	-	97,486,119
Тайвань	91,553,099	-	91,553,099
Бермуды	60,530,854	-	60,530,854
Швейцария	32,763,693	-	32,763,693
Турция	24,644,614	-	24,644,614
Российская Федерация	15,678,263	-	15,678,263
Узбекистан	6,128,669	-	6,128,669
Китай	4,843,628	-	4,843,628
Прочие страны	444,389,026	(12,282,993)	432,106,033
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	1,733,693,996	(12,282,993)	1,721,411,003
Республика Казахстан	12,857,193,750	(2,091,899,981)	10,765,293,769
Всего	14,590,887,746	(2,104,182,974)	12,486,704,772

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное
Страна	страхования	перестрахования	удержание
			(после
			перестрахования)
Соединенные Штаты	350,374,492	-	350,374,492
Индия	151,360,003	-	151,360,003
Великобритания	262,675,438	-	262,675,438
Словения	152,612,915	-	152,612,915
Швейцария	80,733,361	-	80,733,361
Тайвань	92,713,495	-	92,713,495
Россия	14,574,451	-	14,574,451
Бермудские острова	76,293,447	-	76,293,447
Сингапур	77,713,313	-	77,713,313
Китай	413,185	-	413,185
Турция	21,918,960	-	21,918,960
Узбекистан	2,447,328	-	2,447,328
Прочие страны	393,676,798	(12,282,994)	381,393,804
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	1,677,507,186	(12,282,994)	1,665,224,192
Республика Казахстан	11,204,324,974	(2,650,860,643)	8,553,464,331
Всего	12,881,832,160	(2,663,143,637)	10,218,688,523

(iii) Подверженность риску катастрофических событий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (далее, «МВУ»). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 10% от общей ответственности по действующим договорам страхования имущества, расположенного в Алматы.

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма страхования	Смоделированный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание (после перестрахования)
Катастрофические события			
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	236,216,486	23,621,648	10,218,724

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма страхования	Смоделированный МВУ (до перестрахования)	Собственное удержание (после перестрахования)
Катастрофические события			
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	294,380,877	29,438,088	12,735,000

История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования, за исключением гражданской ответственности работодателя, обычно разрешается в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2022 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) – всего

тыс. тенге	Год убытка								Всего
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	18,542,646	31,365,755	34,499,203	37,238,926	40,994,585	83,082,433	86,645,064	115,948,974	115,948,974
- один год спустя	17,720,010	39,127,306	33,737,387	34,898,874	28,881,517	84,495,011	87,347,959	-	87,347,959
- два года спустя	15,805,837	38,065,802	34,870,732	28,320,928	27,240,470	88,048,901	-	-	88,048,901
- три года спустя	13,979,245	38,251,901	31,734,530	28,188,017	26,059,045	-	-	-	26,059,045
- четыре года спустя	13,931,040	36,866,850	31,855,402	28,593,426	-	-	-	-	28,593,426
- пять лет спустя	12,771,765	36,966,399	32,218,120	-	-	-	-	-	32,218,120
- шесть лет спустя	13,268,697	37,844,652	-	-	-	-	-	-	37,844,652
- семь лет спустя	13,410,881	-	-	-	-	-	-	-	13,410,881
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2023 года	13,410,881	37,844,652	32,218,120	28,593,426	26,059,045	88,048,901	87,347,959	115,948,974	429,471,958
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2023 года	(12,971,387)	(36,644,160)	(30,048,926)	(26,161,386)	(20,063,212)	(61,534,951)	(54,069,778)	(31,829,173)	(273,322,973)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2016 года									1,516,043 (3,550,791)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2023 года									154,114,237

28 Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2023 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (2022 год: 10%). По состоянию на 31 декабря 2023 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 29.80% (31 декабря 2022 года: 36.05%).

Банк

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
k1 – не ниже	0.075	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.085	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.100	0.100	0.080	0.080

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.143, k1-2 – 0.143 и k2 – 0.217 (31 декабря 2022 года: k1 – 0.132, k1-2 – 0.132 и k2 – 0.241).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера собственного капитала Банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 440,898,148 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 334,568,877 тыс. тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 290,422,151 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 183,639,837 тыс. тенге).

Страховая компания

Группа является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК.

Группа обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Маржа платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально необходимую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии оплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов Группа соблюдала коэффициенты маржи платежеспособности, которые были установлены на следующем уровне:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Фактическая маржа платежеспособности	162,578,210	163,937,100
Минимальный размер маржи платежеспособности	26,781,955	19,169,135
Маржа платежеспособности	6.07	8.55

Группа придерживается политики поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

29 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 кредитного характера 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 бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	197,291,968	146,580,721
Финансовые гарантии	44,748,402	25,923,385
Аккредитивы	337,572	9,560,716
Всего	242,377,942	182,064,822
Оценочный резерв под убытки	(2,301,055)	(199,371)

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.

В таблице далее представлена информация о качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Стандартные	45,158,173	53,139,135
С низким уровнем риска	38,913,927	45,442,524
С умеренным уровнем риска	124,350,303	61,373,396
Без рейтинга (под залог денег)	8,229,387	5,389,776
Без рейтинга	6,360,254	896,042
С повышенным уровнем риска	2,670,477	-
Проблемные с высоким уровнем риска	34,711	-
Условные обязательства по лимитам на кредитные карты	16,660,710	15,823,949
Итого	242,377,942	182,064,822
Оценочный резерв под убытки	(2,301,055)	(199,371)

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 189,577,434 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 7,164,355 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 550,179 тыс. тенге относятся к Стадии 3 (31 декабря 2022 года: обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 145,534,201 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 437,704 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 608,816 тыс. тенге относятся к Стадии 3).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеется 1 клиент, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2022 года: отсутствовали). По состоянию на 31 декабря 2023 года величина этих обязательств составила 25,000,000 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	197,217	470	1,684	199,371
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(6,895)	6,895	-	-
Перевод в стадию 3	(3,540)	(10,786)	14,326	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(423,050)	475	1,411,622	989,047
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,025,524	4,243	73,964	1,103,731
Курсовые разницы и прочие изменения	(2,012)	10,918	-	8,906
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	787,244	12,215	1,501,596	2,301,055

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	167,231	2,591	2,055	171,877
Перевод в стадию 1	6,369	(1,899)	(4,470)	-
Перевод в стадию 2	(542)	542	-	-
Перевод в стадию 3	(714)	-	714	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(294,361)	(5,587)	(1,130)	(301,078)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	302,965	4,823	4,471	312,259
Курсовые разницы и прочие изменения	16,269	-	44	16,313
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	197,217	470	1,684	199,371

В течение 2023 года Группа выдала гарантии на общую сумму 56,431,790 тыс. тенге (в 2022 году: на сумму 21,112,964 тыс. тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 53,761,832 тыс. тенге, к 2 стадии – на 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 2,669,958 тыс. тенге (в 2022 году: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 20,636,339 тыс. тенге, к 2 стадии – на 400,061 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 76,564 тыс. тенге). В течение 2023 года Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 37,144,628 тыс. тенге (в 2022 году: на сумму 20,407,993 тыс. тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 36,948,848 тыс. тенге, к 2 стадии – на сумму 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 195,780 тыс. тенге (в 2022 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 19,561,362 тыс. тенге, к 2 стадии – на сумму 801,204 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 45,427 тыс. тенге).

30 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования производственных объектов, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

31 Доверительное управление и брокерско-дилерская деятельность

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа управляла активами на общую сумму 1,051,939 тыс. тенге, не аудировано (2022 год: 1,357,367 тыс. тенге, не аудировано). В том числе по состоянию на 31 декабря 2023 года чистые активы ТОО «СФК «ЕКА-Invest» составили 691,293 тыс. тенге, не аудировано (2022 год: 857,229 тыс. тенге, не аудировано) и чистые активы ЗПФРИ «FF Not Public», который был зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 30 мая 2022 года, составили 360,646 тыс. тенге, не аудировано (2022 год: 500,138 тыс. тенге, не аудировано). Компания предоставляет своим клиентам брокерско-дилерские услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Группы и не признаются в ее отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Группа удерживала денежные средства и эквиваленты от имени клиентов на сумму 4,556,748 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2022 года: 429,048 тыс. тенге, не аудировано).

32 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Группа контролируется группой частных лиц, каждый из которых владеет долей участия в размере 33.3%.

(б) Операции с членами Советов директоров и Правлений компаний Группы

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров компаний Группы	6,002,746	6,912,452

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы составили:

	2023 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	2022 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	-	5.68	236,221	6.18
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	(3,374)	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	20,488,981	7.00	27,745,477	6.80

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, могут быть представлены следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	10,145
Процентные расходы	-	(2,062,951)
Комиссионные доходы	-	332
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(1,214)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

	2023 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2022 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	36,527,887	5.28
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	(11,003,120)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	3,640,910	-
Прочие активы	-	-	432,469	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	289,818,802	4.29
Резервы по договорам страхования	-	-	(19,355,497)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	335,194	-
Забалансовые статьи				
Гарантии полученные	-	-	5,415,838	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	855,128	-
Гарантии выданные	-	-	1,220,784	-
Аккредитивы	-	-	316,916	-
Общая совокупная подверженность страховому риску*	-	-	515,578,692	-
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	558,466	-
Прочие процентные доходы	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	(4,052,044)	-
Чистые комиссионные доходы	-	-	969,990	-
Чистые комиссионные расходы	-	-	(228,795)	-
Претензии начисленные	-	-	(3,521,869)	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	-	-	(4,138,523)	-
Заработанные страховые премии, нетто	-	-	26,710,012	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Чистый расход от операций с иностранной валютой	-	-	(4,758,836)	-
Прочие операционные расходы	-	-	(363,475)	-
Убытки от обесценения	-	-	4,527,109	-
Административные расходы	-	-	(209,755)	-

* Забалансовые обязательства представляют собой общую сумму страхования по действующим договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью ХХХ тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 20,525,635 тыс. тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения.

Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	602,521	526,478,074	527,080,595	527,080,595
Счета и депозиты в банках	-	-	134,264,929	134,264,929	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	427,895,013	427,895,013	427,864,289
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	931,268,783	931,268,783	881,275,731
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	285,199	-	2,139,622	2,424,821	2,424,821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263,271	462,928,893	93,659,262	556,851,426	556,851,426
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	521,329,718	521,329,718	509,181,750
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	42,154	13,639,090	13,681,244	13,681,244
	548,470.00	463,573,568	2,650,674,491	3,114,796,529	3,052,624,785

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134,362	-	-	134,362	134,362
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2,123,018,041	2,123,018,041	2,123,018,041
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	336,288	32,226,575	32,562,863	32,263,379
Депозиты и счета банков	-	-	20,316,541	20,316,541	20,316,541
Прочие привлеченные средства	-	17,067	162,302,991	162,320,058	171,788,682
	134,362	353,355	2,337,864,148	2,338,351,865	2,347,521,005

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	910,678,050	910,678,050	910,678,050
Счета и депозиты в банках	-	-	11,991,072	11,991,072	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	338,039,072	338,039,072	331,970,151
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	721,218,013	721,218,013	674,103,957
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	672,543	-	-	672,543	672,543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	147,901,704	-	147,901,704	147,901,704
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	575,730,785	575,730,785	543,737,996
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	10,437,046	10,437,046	10,437,046
	672,543	147,901,704	2,594,085,480	2,742,659,727	2,657,483,961

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,853	-	-	89,853	89,853
Счета и депозиты клиентов	-	-	22,051,481	22,051,481	22,051,481
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,915,661,049	1,915,661,049	1,908,477,872
Прочие привлеченные средства	-	-	160,566,701	160,566,701	163,795,416
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	2,208,008	2,208,008	2,208,008
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	15,696,925	15,696,925	15,696,925
	89,853	-	2,116,184,164	2,116,274,017	2,112,319,555

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, отнесены к Уровню 2, за исключением кредитов, выданных клиентам, отнесенным к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, и валютные курсы, фондовые индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.67 – 18.73% и 4.04 – 38.72%, соответственно (31 декабря 2022 года: 5.73 – 20.65% и 6.15 – 40.96%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 2.60 – 14.60% и 0.90 – 13.70%, соответственно (31 декабря 2022 года: 0.90 – 14.44% и 0.87 – 13.27%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости долговых выпущенных ценных бумаг;
- для определения рыночной стоимости субординированных облигаций использовалась модель наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Группы, скорректированного на срок погашения, публикуемого Bloomberg.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	2,424,821	263,271	-	2,688,092
- Производные обязательства	(134,362)	-	-	(134,362)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219,867,344	335,449,451	1,271,360	556,588,155
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	126,185,422	220,831,883	-	347,017,305
	348,343,225	556,544,605	1,271,360	906,159,190

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	554,184	118,359	-	672,543
- Производные обязательства	(89,853)	-	-	(89,853)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71,802,055	68,478,079	-	140,280,134
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7,621,570	7,621,570
	72,266,386	68,596,438	7,621,570	148,484,394

В связи с низкой ликвидностью рынка руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3 (д) (v)).

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2023 год могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Кредиты, выданные клиентам	
	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на начало года	7,621,570	-
Переводы из уровня 3 в уровень 2	(405,104)	11,689,278
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,908,546)	(5,118,900)
Процентные доходы начисленные	219,521	288,939
Курсовые разницы и прочие изменения	(256,081)	769,408
Погашения	-	(7,155)
Остаток на конец года	1,271,360	7,621,570

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.