

**АО «Евразийская финансовая
компания»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2022 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	15-127



«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 2022 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 основных 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 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами 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 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;

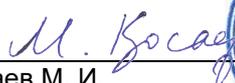
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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. В.
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

3 июля 2023 года

АО «Евразийская финансовая компания»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся закончившийся 31 декабря 2022 года

	Приме- чание	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	221,036,062	141,595,488
Прочие процентные доходы	4	-	145,650
Процентные расходы	4	(83,496,026)	(63,451,196)
Чистый процентный доход		137,540,036	78,289,942
Комиссионные доходы	5	28,044,625	16,992,187
Комиссионные расходы	5	(28,384,252)	(24,414,966)
Чистый комиссионный доход		(339,627)	(7,422,779)
Начисленные страховые премии, брутто	6	170,851,426	151,641,948
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(10,347,050)	(4,539,826)
Чистые начисленные премии		160,504,376	147,102,122
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	6	(21,474,058)	(16,369,621)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	6	(430,524)	(166,776)
Заработанные страховые премии, нетто	6	139,460,842	130,565,725
Претензии начисленные	7	(56,729,345)	(28,571,681)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	7	626,801	456,709
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	7	(26,703,523)	(50,936,194)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7	532,733	613,643
Претензии начисленные, нетто	7	(82,273,334)	(78,437,523)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	61,840,389	10,189,453
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,488,901	1,667,241
Чистая прибыль от реализации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3,474,764	2,646,745
Дивидендный доход		6,061	5,719
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		35,991	1,944,267
Прочие операционные расходы, нетто		(379,785)	(927,618)
Прочие операционные доходы		67,466,322	15,525,807
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	9	(38,756,341)	(29,587,496)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(11,181)	(171,880)
Оценочные расходы по обязательствам		-	(2,686)
Расходы на персонал	10	(47,483,490)	(37,195,951)
Административные расходы	11	(33,257,411)	(29,014,055)
Прочие операционные расходы		(119,508,423)	(95,972,068)
Прибыль до налогообложения		142,345,815	42,549,104
Расход по подоходному налогу	12	(27,969,144)	(9,089,758)
Прибыль за год		114,376,671	33,459,346

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 2022 года (продолжение)

	2022 г. тыс. тенге	2021 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	(6,364,724)	(1,114,433)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	1,027	(1,667,241)
Изменение отложенного налога	1,034,467	14,174
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	<u>(5,329,230)</u>	<u>(2,767,500)</u>
<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)	(11,272,191)	9,763,254
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>(11,272,191)</u>	<u>9,763,254</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	(16,601,421)	6,995,754
Общий совокупный доход за год	<u>97,775,250</u>	<u>40,455,100</u>
Прибыль, причитающаяся:		
Акционерам Компании	112,242,560	31,791,647
Неконтролирующим акционерам	2,134,111	1,667,699
Прибыль за год	<u>114,376,671</u>	<u>33,459,346</u>
Общий совокупный доход, причитающийся:		
Акционерам Компании	96,204,749	38,355,021
Неконтролирующим акционерам	1,570,501	2,100,079
Общий совокупный доход за год	<u>97,775,250</u>	<u>40,455,100</u>

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 3 июля 2023 года, и от имени руководства ее подписали:


 Бекманова А.М.
 И.о. Директора




 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.

	Приме- чание	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	910,678,050	428,047,289
Счета и депозиты в банках	14	11,991,072	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	15	1,059,257,085	635,338,323
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	16	2,337,270	1,374,013
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		672,543	182,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	147,901,704	176,825,615
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	575,730,785	464,490,366
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	19	25,991,442	20,739,897
Текущий налоговый актив	12	192,975	837,517
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20	27,979,286	43,394,637
Инвестиционная недвижимость		4,532,241	5,458,624
Основные средства и нематериальные активы	21	26,500,448	24,876,445
Активы в форме права пользования		2,668,639	2,157,005
Всего активов		2,796,433,540	1,810,657,180
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89,853	1,871
Счета и депозиты банков	22	22,051,481	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		-	3,975,311
Текущие счета и депозиты клиентов	23	1,915,661,049	1,126,531,969
Прочие привлеченные средства	24	160,566,701	112,740,852
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2,208,008	1,757,329
Резервы по договорам страхования	16	239,472,187	190,744,765
Текущее налоговое обязательство		154,268	22,040
Торговая и прочая кредиторская задолженность	25	25,060,601	32,414,367
Обязательства по аренде		3,175,407	2,562,741
Отложенное налоговое обязательство	12	18,022,806	13,231,206
Всего обязательств		2,386,462,361	1,484,548,762
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	29,071,254	28,981,237
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		8,384,167	8,497,722
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,046,589	21,084,400
Прочие резервы		612,798	178,893
Нераспределенная прибыль		355,101,825	256,379,620
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании		398,278,495	315,183,734
Доли неконтролирующих акционеров		11,692,684	10,924,684
Всего собственного капитала		409,971,179	326,108,418
Всего собственного капитала и обязательств		2,796,433,540	1,810,657,180

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

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	217,776,548	152,072,783
Процентные расходы	(78,037,484)	(59,158,104)
Комиссионные доходы	27,491,582	16,622,389
Комиссионные расходы	(28,712,633)	(22,390,479)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,123,989	466,312
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	58,362,912	9,419,638
Страховые премии полученные	166,667,340	144,269,737
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	(9,280,100)	(5,423,961)
Поступления/(выплаты) по прочим расходам	501,190	(1,636,206)
Страховые претензии выплаченные	(56,750,322)	(26,929,013)
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	196,277	623,485
Административные расходы выплаченные	(75,715,774)	(58,184,394)
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	224,623,525	149,752,187
(Увеличение)/уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	(4,498,308)	36,033,059
Увеличение кредитов, выданных клиентам	(432,035,977)	(111,757,088)
Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности	5,745,194	(9,901,678)
Увеличение депозитов и счетов банков	23,648,622	2,952,867
Уменьшение кредиторской задолженности по сделкам «репо»	(3,658,720)	(2,703,593)
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	755,232,475	173,685,393
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	4,373,454	3,152,771
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	573,430,265	241,213,918
Подоходный налог уплаченный	(20,705,002)	(3,649,601)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	552,725,263	237,564,317

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

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	46,224	179,503
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,627,480	124,976,529
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16,324,038)	(151,930,074)
Приобретения драгоценных металлов	(635,383)	(374,196)
Продажа драгоценных металлов	638,209	361,941
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	300,319,391	292,164,064
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(411,998,213)	(375,224,737)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(4,691,793)	(4,644,399)
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(101,018,123)	(114,491,369)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	815,390	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	6,160,840
Вклады собственников неконтролирующих долей	-	1,321,917
Дивиденды выплаченные	(14,786,366)	(19,330,917)
Поступление прочих привлеченных средств	35,000,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	(2,611,181)	(1,287,009)
Выплаты по договорам аренды	(1,242,881)	(1,260,347)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	17,174,962	(14,395,516)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	468,882,102	108,677,432
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	428,047,289	314,100,459
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков	(386,272)	(7,606)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	14,134,931	5,277,004
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	910,678,050	428,047,289

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие 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
Остаток на 1 января 2021 года	28,981,237	61,862	13,760,741	256,424	14,576,809	238,057,422	295,694,495	9,677,822	305,372,317
Общий совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	31,791,647	31,791,647	1,667,699	33,459,346
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	-	-	-	-	(1,114,433)	-	(1,114,433)	-	(1,114,433)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,667,241)	-	(1,667,241)	-	(1,667,241)
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	14,174	-	14,174	-	14,174
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента	-	-	-	-	9,275,091	-	9,275,091	488,163	9,763,254
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	6,507,591	-	6,507,591	488,163	6,995,754
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	6,507,591	31,791,647	38,299,238	2,155,862	40,455,100

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	Акционерный капитал	Дополнительный 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
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	(5,263,019)	-	-	5,263,019	-	-	-
Перевод в прочие резервы	-	-	-	(77,531)	-	77,531	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала									
Увеличение уставного капитала (Примечание 26(а))	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	1,321,917	1,321,917
Распределение акционерам Компании (Примечание 26(б))	-	-	-	-	-	(1,709,999)	(1,709,999)	-	(1,709,999)
Дивиденды, выплаченные Компанией (Примечание 26(б))	-	-	-	-	-	(17,100,000)	(17,100,000)	-	(17,100,000)
Дивиденды, выплаченные дочерней организацией (Примечание 26(б))	-	-	-	-	-	-	-	(2,230,917)	(2,230,917)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	(18,809,999)	(18,809,999)	(909,000)	(19,718,999)
Остаток на 31 декабря 2021 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

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	Акционерный капитал	Дополнительный 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
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
Общий совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	112,242,560	112,242,560	2,134,111	114,376,671
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	-	-	-	-	1,034,467	-	1,034,467	-	1,034,467
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента	-	-	-	-	(10,708,581)	-	(10,708,581)	(563,610)	(11,272,191)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(16,037,811)	-	(16,037,811)	(563,610)	(16,601,421)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	(16,037,811)	112,242,560	96,204,749	1,570,501	97,775,250

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	Акционерный капитал	Дополнительный 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
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	(113,555)	-	-	113,555	-	-	-
Перевод в прочие резервы	-	-	-	433,905	-	(433,905)	-	-	-
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)	-	(13,200,005)
Дивиденды, выплаченные дочерней организацией (Примечание 26(б))	-	-	-	-	-	-	-	(1,617,891)	(1,617,891)
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	61,682	8,384,167	612,798	5,046,589	355,101,825	398,278,495	11,692,684	409,971,179

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 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2022 г.		2021 г.	
	Количество обыкновенных акций	%	Количество обыкновенных акций	%
Акционеры				
М. Ибрагимова	331,063	33,3334	330,652	33,3334
А. Машкевич	331,063	33,3334	330,652	33,3334
П. Шодиев	331,062	33,3332	330,651	33,3332
Общее количество выпущенных обыкновенных акций	993,188	100.0000	991,955	100.0000

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собствен- ности, % 2022 г.	Доля собствен- ности, % 2021 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»	Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 2»	Республика Казахстан	безнадежными активами Банка	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. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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 (далее, «МСФО»).

(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.

(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 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);
- оценка в отношении резервов по договорам страхования – Примечание 16;
- 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 Основные 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>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Тенге/Евро	492.86	489.10
Тенге/доллар США	462.65	431.80

(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 «spot» 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 LTRD 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&Poof'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	Курс	Рост	Инфляция,	Цена на	Экспорт, млн	Импорт,	
	доллара	Курс						Курс
	США	Евро	российского	ВВП, %	нефть Brent,	долл. США	США	
			рубля					
Прогноз на 2023 год (базовый)	470.08	496.06	7.27	4.00	8.50	85.00	80,855.00	45,661.00

Период	Базовая ставка, %	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета, млн тенге	Средне-	Реальные	Реальные	Реальная	Активы
				душевые номинальные денежные доходы населения, тенге				
Прогноз на 2023 год (базовый)	14.50	4.80	13,911,400.00	174,305.68	160,650.40	236,626.34	267,613.82	45,423,534.44

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 2023 год (базовый)	85.00	4.80	236,626.34
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	60.00	5.90	213,720.05
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	110.00	4.40	220,998.00

- по 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 2023 год (базовый)	470.08	7.27	4.00	8.50	85.00	80,855.00	45,661.00
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	482.90	7.47	2.90	9.50	60.00	62,300.00	42,700.00
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	459.90	7.11	4.40	7.50	110.00	93,200.00	46,900.00

Период	Уровень безрабо- тицы, %	Доходы республи- канского 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 2023 год (базовый)	4.80%	13,911,400.00	174,305.68	160,650.40	236,626.34	267,613.82
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	5.90%	12,884,400.00	172,388.32	157,432.25	213,720.05	262,252.99
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	4.40%	14,570,800.00	175,002.90	162,793.40	220,998.00	271,183.67

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 в 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 передано 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.

(o) 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

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициару, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициара, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструмент.

(ii) **Признание и оценка договоров страхования**

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по страхованию жизни

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по краткосрочным договорам ненакопительного страхования жизни представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Резерв произошедших убытков по аннуитетным договорам определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по исходящему перестрахованию

Группа передает часть рисков по страхованию и входящему перестрахованию в исходящее перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Чистая сумма, уплачиваемая перестраховщику по истечении срока действия договора, может быть меньше, чем активы перестрахования, признанные Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(iv) Комиссионные расходы по договорам страхования

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов.

Затраты на приобретение изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли или убытка в последующих годах отдельно для каждого страхового договора на основе расчета на каждый день в течение всего срока договора.

(v) Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

(vi) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(c) Аренда

С 1 января 2019 года Группа применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

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) Представление сравнительных данных

При составлении финансовой отчетности за 2022 год Группа:

- классифицировала маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже в состав денежных средств и их эквивалентов на сумму 6,520,180 тысяч тенге в связи с тем, что Группа относит маржевые обеспечения на бирже к высоколиквидным активам и классифицирует их как эквиваленты денежных средств.
- пересмотрела представление сберегательных депозитов со сроком погашения более 3 месяцев на сумму 3,428,960 тысяч тенге и реклассифицировало их из банковских вкладов в денежные средства и их эквиваленты. Несмотря на то, что такие депозиты изначально были размещены на срок более 3 месяцев, не существует никаких ограничений или потери процентов за досрочное снятие или размещение дополнительных сумм, за исключением минимального остатка, сумма которых является незначительной относительно бухгалтерского баланса и остатка депозитов Группы. Поэтому Группа использует данные депозиты как депозиты до востребования, регулярно снимая и размещая дополнительные суммы в соответствии с потребностями операционной деятельности. Таким образом, данные депозиты, по существу, представляют собой депозиты до востребования и, следовательно, должны классифицироваться как денежные средства и их эквиваленты.

Соответствующие поправки были проведены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированном отчете о движении денежных средств за 2021 год.

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;*
- *Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37, «Резервы, условные активы и обязательства»);*
- *Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);*
- *Инициатива в сфере раскрытия информации: учетная политика – поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 «Вынесение суждений о существенности»;*

- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки - Поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». При первоначальном признании обязательство группы договоров страхования состоит из следующих компонентов: денежных потоков по исполнению обязательств, которые представляют собой скорректированную с учетом риска приведенную стоимость прав и обязательств страхователей, включающую:

- оценки будущих денежных потоков;
- дисконтирование; и
- корректировку риска с учетом нефинансового риска.

Маржа услуг по договору («CSM»), которая представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере предоставления услуг в течение периода страхования.

Денежные потоки по исполнению обязательств, представляющие собой чистый отток при первоначальном признании, признаются как прямой убыток.

После первоначального признания обязательства группа договоров страхования включает обязательство по оставшемуся страховому покрытию (денежные потоки по исполнению обязательств и CSM), а также обязательство за начисленные страховые претензии (денежные потоки по исполнению обязательств в отношении страховых претензий, и расходы, уже понесенные, но еще не оплаченные).

Переоценка денежных потоков по исполнению обязательств проводится на каждую отчетную дату, с целью отражения текущих оценок. В целом, изменения в денежных потоках по исполнению обязательств учитываются разными способами.

При выполнении определенных критериев, может быть использован упрощенный подход – подход распределения страховой премии.

Общая модель оценки модифицируется в том случае, когда она применяется к:

- договорам перестрахования, которым владеет Компания;
- договорам прямого участия; и
- инвестиционным контрактам, содержащим дискреционные признаки участия.

Доход по договорам страхования получают в результате изменения обязательства в отношении оставшегося страхового покрытия на каждый отчетный период, который относится к услугам, за которые Группа ожидает получить вознаграждение.

Инвестиционные компоненты исключаются из дохода по договорам страхования и расходов на услуги страхования. Результаты услуг по страхованию представляются отдельно от финансовых доходов или расходов по страхованию. Группа может выбрать разделение финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

4 Чистый процентный доход

	2022 г. тыс. тенге	2021 года тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	162,732,833	98,258,695
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	40,537,548	30,478,667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,266,597	10,313,807
Денежные средства и их эквиваленты	7,498,433	717,569
Счета и депозиты в банках	1,153,352	515,630
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	507,397	1,099,521
Прочие финансовые активы	339,887	211,599
	221,036,047	141,595,488
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	15	145,650
	221,036,062	141,741,138
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(66,808,747)	(49,447,717)
Прочие привлеченные средства	(14,646,620)	(12,870,877)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,715,448)	(873,750)
Счета и депозиты банков	(10,580)	-
Обязательства по аренде	(314,631)	(258,852)
	(83,496,026)	(63,451,196)
	137,540,036	78,289,942

5 Чистые комиссионные доходы и расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссия за обслуживание счетов кредитных карт	12,194,117	5,958,017
Услуги агентов по страхованию кредитов	7,249,145	5,702,829
Расчетные операции	3,788,076	2,332,618
Снятие денежных средств	1,836,183	1,304,174
Выпуск гарантий и аккредитивов	573,528	468,015
Кастодиальные услуги	170,481	63,720
Услуги инкассации	27,447	25,566
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	18,686	16,118
Прочие	2,186,962	1,121,130
	28,044,625	16,992,187
Комиссионные расходы		
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	(14,543,003)	(17,451,260)
Комиссия за обслуживание счетов кредитных карт	(11,111,527)	(5,440,771)
Расчетные операции	(1,093,036)	(798,583)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(1,067,730)	(487,830)
Кастодиальные услуги и операции с ценными бумагами	(206,455)	(101,604)
Прочие	(362,501)	(134,918)
	(28,384,252)	(24,414,966)
	(339,627)	(7,422,779)

6 Чистые заработанные страховые премии

	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Итого
	Гражданско-правовая ответственность работодателя	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочие добровольные виды страхования	
2022 год												
тыс. тенге												
Начисленные страховые премии, брутто	12,975,534	27,518,611	1,198,529	86,511,625	4,168,184	11,462,903	2,845,489	16,628,358	7,316,710	(3,027,910)	3,253,393	170,851,426
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(3,722,253)	(2,971,893)	(123,044)	(3,284,514)	(350,820)	(954,726)	822,559	(11,388,790)	-	-	499,423	(21,474,058)
Заработанные страховые премии, брутто	9,253,281	24,546,718	1,075,485	83,227,111	3,817,364	10,508,177	3,668,048	5,239,568	7,316,710	(3,027,910)	3,752,816	149,377,368
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(9,292,845)	-	(626,036)	17,392	(336,310)	-	-	(109,251)	(10,347,050)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	-	420,540	-	24,555	-	10,424	-	-	(24,995)	430,524
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	-	(8,872,305)	-	(601,481)	17,392	(325,886)	-	-	(134,246)	(9,916,526)
Чистые заработанные страховые премии	9,253,281	24,546,718	1,075,485	74,354,806	3,817,364	9,906,696	3,685,440	4,913,682	7,316,710	(3,027,910)	3,618,570	139,460,842

В 2022 году начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 109,947,912 тысяч тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 60,903,514 тысяч тенге (2021 год: 98,999,730 тысяч тенге и 52,642,218 тысячи тенге, соответственно).

2021 год тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Итого
	Гражданско-правовая ответственность работодателя	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочие добровольные виды страхования	
Начисленные страховые премии, брутто	6,274,598	21,969,325	936,408	71,494,719	3,633,946	9,058,692	6,863,824	6,920,008	5,967,001	16,776,066	1,747,361	151,641,948
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(266,605)	(1,772,882)	2,468	(6,045,570)	(247,552)	405,701	(3,212,263)	(4,936,375)	-	-	(296,543)	(16,369,621)
Заработанные страховые премии, брутто	6,007,993	20,196,443	938,876	65,449,149	3,386,394	9,464,393	3,651,561	1,983,633	5,967,001	16,776,066	1,450,818	135,272,327
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	-	(3,713,489)	-	(537,130)	-	(141,219)	-	-	(147,988)	(4,539,826)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	-	(170,807)	-	(13,000)	-	(8,055)	-	-	25,086	(166,776)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	-	(3,884,296)	-	(550,130)	-	(149,274)	-	-	(122,902)	(4,706,602)
Чистые заработанные страховые премии	6,007,993	20,196,443	938,876	61,564,853	3,386,394	8,914,263	3,651,561	1,834,359	5,967,001	16,776,066	1,327,916	130,565,725

7 Чистые страховые претензии начисленные

	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Итого
	Гражданско-правовая ответственность работодателя	Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочие добровольные виды страхования	
2022 год тыс. тенге												
Претензии выплаченные	426,534	16,724,301	262,849	33,170,665	3,206,730	1,654,800	72,384	24,047	24,630	1,013,200	149,205	56,729,345
Доля перестраховщиков в выплаченных претензиях	-	-	-	(24,228)	-	-	(7,031)	-	-	-	-	(31,259)
Претензии выплаченные, за вычетом перестрахования	426,534	16,724,301	262,849	33,146,437	3,206,730	1,654,800	65,353	24,047	24,630	1,013,200	149,205	56,698,086
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	2,433,049	672,330	(1,532,517)	3,483,423	23,890	(54,337)	12,663	(188,917)	(128,326)	-	467,643	5,188,901
Изменение резервов под претензии заявленные, но не выплаченные	50,169	(87,227)	(272,351)	21,490,457	921	(332,172)	39,724	123,796	(12,441)	-	(181,492)	20,819,384
Изменение резервов произошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	3,961,032	(3,731,378)	465,584	695,238
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(533,349)	-	9,941	-	(7,661)	-	-	(1,664)	(532,733)
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	2,483,218	585,103	(1,804,868)	24,440,531	24,811	(376,568)	52,387	(72,782)	3,820,265	(3,731,378)	750,071	26,170,790
Возмещение по регрессному страхованию	-	(404,717)	-	(324)	-	(184,549)	-	(5,952)	-	-	-	(595,542)
Претензии начисленные, включая изменение резервов произошедших убытков, нетто	2,909,752	16,904,687	(1,542,019)	57,586,644	3,231,541	1,093,683	117,740	(54,687)	3,844,895	(2,718,178)	899,276	82,273,334

2021 год тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование								Итого
	Гражданско- правовая ответствен- ность работода- теля	Гражданско- правовая ответствен- ность владельцев транспорт- ных средств	Прочие обязатель- ные виды страхова- ния	Страхова- ние имущества	Медицинс- кое страхование	Воздушный/ водный/ автомобиль- ный транспорт	Страхова- ние от несчастного случая	Общее страхование	Страхова- ние жизни	Пенсион- ный аннуитет	Прочие доброволь- ные виды страхова- ния	
Претензии выплаченные	341,165	11,688,308	208,837	10,746,145	2,757,774	1,369,902	63,360	181,256	34,978	803,649	376,307	28,571,681
Доля перестраховщиков в выплаченных претензиях	-	-	-	(45,660)	-	-	-	-	-	-	-	(45,660)
Претензии выплаченные, за вычетом перестрахования	341,165	11,688,308	208,837	10,700,485	2,757,774	1,369,902	63,360	181,256	34,978	803,649	376,307	28,526,021
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	478,713	(455,593)	(292,245)	2,922,350	20,024	61,075	(198,586)	282,640	109,417	-	41,864	2,969,659
Изменение резервов под претензии заявленные, но не выплаченные	34,044	1,057,296	(150,569)	28,178,949	(11,495)	389,630	(127,791)	(765,369)	5,016	-	(507,374)	28,102,337
Изменение резервов непроизшедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	3,047,049	16,518,762	298,387	19,864,198
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(595,632)	-	48,741	-	2,874	-	-	(69,626)	(613,643)
Изменение в резервах по договорам перестрахование, нетто	512,757	601,703	(442,814)	30,505,667	8,529	499,446	(326,377)	(479,855)	3,161,482	16,518,762	(236,749)	50,322,551
Возмещение по регрессному страхованию	-	(294,462)	-	(2,901)	-	(105,091)	-	-	-	-	(8,595)	(411,049)
Претензии начисленные, включая изменение резервов непроизшедших убытков, нетто	853,922	11,995,549	(233,977)	41,203,251	2,766,303	1,764,257	(263,017)	(298,599)	3,196,460	17,322,411	130,963	78,437,523

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции	58,362,912	9,419,638
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	3,477,477	769,815
	61,840,389	10,189,453

9 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(18,242,342)	(31,877,974)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 18)	(10,758,875)	(47,069)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 17)	(5,860,100)	(11,851)
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 20)	(3,459,496)	2,495,146
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	(386,272)	(7,618)
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 19)	(51,039)	(141,455)
Счета и депозиты в банках (Примечание 14)	296	(42)
Прочие	1,487	3,367
	(38,756,341)	(29,587,496)

10 Расходы на персонал

	2022 г.	2021
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	46,466,113	35,636,852
Прочие расходы на персонал	1,017,377	1,559,099
	47,483,490	37,195,951

11 Административные расходы

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Профессиональные услуги*	10,143,573	10,141,775
Услуги связи и информационные услуги	4,440,273	3,524,403
Амортизация	3,509,864	3,389,161
Налоги, отличные от подоходного налога	3,257,405	2,835,628
Реклама и маркетинг	3,115,791	2,030,091
Амортизация активов в форме права пользования	1,304,167	1,320,225
Охрана	1,362,923	948,568
Ремонт и техническое обслуживание	988,330	718,024
Расходы по операционной аренде	790,156	648,287
Услуги инкассации	315,243	320,046
Оборудование и канцелярские товары	247,642	200,632
Командировочные расходы	300,045	243,210
Комиссия банка	207,299	130,380
Транспортные расходы	94,978	81,460
Страхование	58,467	57,295
Коммунальные услуги	59,966	55,960
Тантьема**	17,870	20,850
Прочие	3,043,419	2,348,060
	33,257,411	29,014,055

* Профессиональные услуги включают расходы, уплаченные за маркетинговую деятельность в отношении определенных продуктов физическим лицам, нанятым на контрактной основе.

** Тантьема представляет собой вознаграждение перестраховщикам, выплачиваемое ежегодно, при условии отсутствия страховых претензий в течение периода.

12 Расход по подоходному налогу

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	21,025,240	3,297,856
Недоначислено в прошлые периоды	114,031	61,894
	21,139,271	3,359,750
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	6,829,873	5,730,008
Экономия по отложенному налогу	6,829,873	5,730,008
Всего расхода по подоходному налогу	27,969,144	9,089,758

Применимая для Группы налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (2022 год: 20%).

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

	2022 г.		2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	142,345,815	100.00	42,549,104	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	28,469,163	20.00	8,509,821	20.00
Не облагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(9,990,975)	(7.02)	(8,154,869)	(19.17)
Недоначислено в прошлые периоды	114,031	0.08	62,100	0.15
Убытки от обесценения	5,404,512	3.80	4,792,473	11.26
Невычитаемые расходы	3,972,413	2.79	3,880,233	9.12
Расход по подоходному налогу	27,969,144	19.65	9,089,758	21.36

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 2022 года и 2021 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 2022 года и 2021 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	1 января	Отражено в	Отражено в	31 декабря
	2022 г.	составе	составе	2022 г.
		прибыли или	собственного	
		убытка	капитала	
Прочие привлеченные средства	(19,450,720)	701,592	-	(18,749,128)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(1,727,195)	(124,101)	-	(1,851,296)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(987,436)	-	2,038,272	1,050,836
Торговая и прочая дебиторская задолженность	90,499	(23,193)	-	67,306
Кредиты, выданные клиентам	1,312,621	(1,275,239)	-	37,382
Торговая и прочая кредиторская задолженность	996,313	382,098	-	1,378,411
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6,582,566	(6,453,565)	-	129,001
Актив по аренде	(431,401)	(102,327)	-	(533,728)
Обязательство по аренде	512,548	122,533	-	635,081
Гарантии	-	(82,214)	-	(82,214)
Проценты к уплате по депозитам и остаткам на счетах в банках	-	26,716	-	26,716
	(13,102,205)	(6,827,700)	2,038,272	(17,891,633)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(129,001)	(2,172)	-	(131,173)
Признанные налоговые активы	-	(2,038,272)	2,038,272	-
Признанные налоговые обязательства	(13,231,206)	(4,791,600)	-	(18,022,806)
		Отражено в	Отражено в	
		составе	составе	
	1 января	прибыли или	собственного	31 декабря
	2021 г.	убытка	капитала	2021 г.
Прочие привлеченные средства	(20,045,289)	594,569	-	(19,450,720)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(1,557,712)	(169,483)	-	(1,727,195)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(568,284)	-	(419,152)	(987,436)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	88,839	1,660	-	90,499
Кредиты, выданные клиентам	1,101,134	211,487	-	1,312,621
Торговая и прочая кредиторская задолженность	322,636	673,677	-	996,313
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	13,605,374	(7,022,808)	-	6,582,566
Актив по аренде	(488,687)	57,286	-	(431,401)
Обязательство по аренде	556,585	(44,037)	-	512,548
	(6,985,404)	(5,697,649)	(419,152)	(13,102,205)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(96,642)	(32,359)	-	(129,001)
Признанные налоговые активы	-	419,152	(419,152)	-
Признанные налоговые обязательства	(7,082,046)	(6,149,160)	-	(13,231,206)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	70,071,253	32,498,866
Денежные средства в пути	32,080	10,688
Счета типа «Ностро» в НБРК	189,540,044	77,214,339
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	79,700,201	56,022,937
- с кредитным рейтингом от A- до A+	40,085,569	4,530,905
- с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	38,982,988	6,613,310
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	473,208
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,641,863	757,367
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9,747,892	346,470
Счета типа «Ностро» в прочих банках	170,158,513	68,744,197
Срочные депозиты в НБРК	463,592,732	223,465,217
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	93	-
- с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	11,876	2,880,592
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	414	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	320,965	12,066,975
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	34,094	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	367,442	14,947,567
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	3,384,730	4,655,384
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо»	17,310,495	4,655,384
Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже	13,925,765	6,520,180
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(394,509)	(9,149)
Всего денежных средств и их эквивалентов	910,678,050	428,047,289

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

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 2022 года Группа не имеет банков, кроме НБРК (2021 год: не имеет), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

В 2022 и 2021 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являются облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (2021 год: АО «Кселл» и АО «Народный сберегательный банк Казахстана»).

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 3,390,866 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 4,670,496 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга включены требования к российским банкам и финансовым организациям на общую сумму 9,337,694 тысячи тенге, эквивалентную 1% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов. При этом 91% вышеуказанной суммы требований к российским контрагентам представлены остатками в банках и финансовых организациях, не попавших под антироссийские санкции. 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 (по состоянию на 31 декабря 2021 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга требования к центральному депозитарию и дочернему банку российского банка, расположенному в европейском союзе).

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 2022 года сумма минимального резерва составляет 32,021,925 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 28,350,084 тысячи тенге).

14 Счета и депозиты в банках

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,007,734	2,012,871
- счет в АО "Банк Развития Казахстана	2,112,962	-
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5,045,962	1,771,485
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,684,082	2,348,522
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	111,256
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	142,300	69,000
Всего срочных депозитов	11,993,040	6,313,134
Кредиты, выданные банкам	-	623,205
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,968)	(1,586)
Счета и депозиты в банках, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,991,072	6,934,753

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 2022 года и 2021 года все депозиты и остатки по счетам в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 676,274 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 513,729 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), и 1,331,460 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,499,142 тысячи 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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 2,112,962 тысячи тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (Примечание 22) (31 декабря 2021 года: остатки на счетах в АО «Банк развития Казахстана» отсутствуют).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имеет банков, кроме НБРК, остатки по счетам и депозитам, в которых превышают 10% собственного капитала.

(б) Изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам, в разрезе стадий ожидаемых кредитных убытков за 2022 и 2021 годы представлены ниже:

	2022 г. Стадия 1 тыс. тенге	2021 г. Стадия 1 тыс. тенге
Остаток на начало года	1,586	1,423
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 9)	296	42
Курсовые разницы и прочие изменения	86	121
Остаток на конец года	1,968	1,586

15 Кредиты, выданные клиентам

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	373,690,379	267,538,980
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,724,805	17,808,032
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	408,415,184	285,347,012
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,483,490	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	4,494,794
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	830,678,678	511,292,329
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,239,093,862	796,639,341
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179,836,777)	(161,301,018)
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,059,257,085	635,338,323
Всего кредитов, выданных клиентам	1,059,257,085	635,338,323

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	РОСІ	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	24,177,506	2,969,617	132,951,227	1,202,668	161,301,018
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 РОСІ-активов	-	-	(413,747)	-	(413,747)
Курсовые разницы и прочие изменения	420,742	(494,646)	1,393,943	-	1,320,039
Величина оценочного 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	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты					
Величина оценочного 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2,706,080	11,372,331	55,492,410	805,291	70,376,112

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты					
Величина оценочного 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
Списание 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
Курсовые разницы и прочие изменения	289,335	(54,550)	(215,027)	-	19,758
Признание РОСІ-активов	-	-	(411,129)	-	(411,129)
Величина оценочного 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 нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 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	16,730,121	10,053,242	100,047,970	689,683	127,521,016
Перевод в Стадию 1	6,585,593	(2,562,952)	(4,022,641)	-	-
Перевод в Стадию 2	(684,546)	6,912,184	(6,227,638)	-	-
Перевод в Стадию 3	(841,983)	(10,702,123)	11,544,106	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(16,295,221)	(730,238)	31,253,216	(581,807)	13,645,950
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,232,024	-	-	-	18,232,024
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(8,202,941)	1,062,963	(7,139,978)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	9,743,294	31,829	9,775,123
Признание РОСІ-активов	-	-	(948,676)	-	(948,676)
Курсовые разницы и прочие изменения	451,518	(496)	(235,463)	-	215,559
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	24,177,506	2,969,617	132,951,227	1,202,668	161,301,018

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, 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	1,715,971	5,992,250	49,238,585	551,087	57,497,893
Перевод в Стадию 1	1,931	(1,931)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(715)	715	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(6,400)	(8,424,985)	8,431,385	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	988,467	3,418,744	20,986,752	(86,324)	25,307,639
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,197,592	-	-	-	1,197,592
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(7,969,815)	369,746	(7,600,069)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,962,986	21,939	4,984,925
Признание РОСІ-активов	-	-	(19,374)	-	(19,374)
Курсовые разницы и прочие изменения	1,357	(149)	(56,399)	-	(55,191)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	3,898,203	984,644	75,574,120	856,448	81,313,415

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты					
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123
Перевод в Стадию 1	6,583,662	(2,561,021)	(4,022,641)	-	-
Перевод в Стадию 2	(683,831)	6,911,469	(6,227,638)	-	-
Перевод в Стадию 3	(835,583)	(2,277,138)	3,112,721	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(17,283,688)	(4,148,982)	10,266,464	(495,483)	(11,661,689)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,034,432	-	-	-	17,034,432
Списание кредитов	-	-	(233,126)	693,217	460,091
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,780,308	9,890	4,790,198
Курсовые разницы и прочие изменения	450,161	(347)	(179,064)	-	270,750
Признание РОСІ-активов	-	-	(929,302)	-	(929,302)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603

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

В течение 2022 года Группа списала кредиты в сумме 10,246,713 тысяч тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к Стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (2021 год: 7,139,978 тысяч тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,139,719,734 тысячи тенге (в 2021 году: 641,526,999 тысяч тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 27,365,248 тысяч тенге (в 2021 году: 18,232,024 тысячи тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 859,911,368 тысяч тенге, включая начисленное вознаграждение (в 2021 году: 628,615,340 тысяч тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 36,508,598 тысяч тенге (в 2021 году: 33,252,526 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам с чистой балансовой стоимостью 16,429,356 тысяч тенге не был признан в связи с наличием обеспечения.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, 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

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 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	267,538,980	(76,493,453)	191,045,527
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,808,032	(4,819,962)	12,988,070
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	299,436,789	(65,544,171)	233,892,618
Кредиты на покупку автомобилей	188,681,361	(10,307,231)	178,374,130
Ипотечные кредиты	8,877,471	(1,188,959)	7,688,512
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,565,039	(1,554,783)	5,010,256
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,236,875	(1,160,110)	2,076,765
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,494,794	(232,349)	4,262,445
Всего кредитов, выданных клиентам	796,639,341	(161,301,018)	635,338,323

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 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	37,388,543	-	-	-	37,388,543
С низким уровнем риска	111,114,704	333,755	-	-	111,448,459
С умеренным уровнем риска	9,133,120	5,465,781	3,249,693	798,080	18,646,674
С повышенным уровнем риска	-	-	62,978,039	-	62,978,039
Проблемные	-	-	5,567,675	-	5,567,675
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	30,519,141	990,449	31,509,590
Без рейтинга (под залог денег)	-	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	157,636,367	5,799,536	102,314,548	1,788,529	267,538,980
Оценочный резерв под убытки	(3,859,519)	(984,644)	(70,792,968)	(856,322)	(76,493,453)
Балансовая стоимость	153,776,848	4,814,892	31,521,580	932,207	191,045,527
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	5,819,167	41,747	-	-	5,860,914
С низким уровнем риска	3,148,100	336,892	-	-	3,484,992
С умеренным уровнем риска	-	-	361,814	379,687	741,501
Проблемные	-	-	145,920	-	145,920
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	5,045,448	-	5,045,448
Без рейтинга	181,238	-	36,968	-	218,206
Без рейтинга (под залог денег)	2,311,051	-	-	-	2,311,051
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11,459,556	378,639	5,590,150	379,687	17,808,032
Оценочный резерв под убытки	(38,684)	-	(4,781,152)	(126)	(4,819,962)
Балансовая стоимость	11,420,872	378,639	808,998	379,561	12,988,070

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен-ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен-ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	169,793,464	2,047,639	3,459,021	79,290	175,379,414
Просроченные на срок менее 30 дней	4,134,452	697,245	1,439,661	6,996	6,278,354
Просроченные на срок 30-89 дней	-	808,293	600,618	-	1,408,911
Просроченные на срок 90-179 дней	-	14,925	835,791	-	850,716
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,036,910	136	1,037,046
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,726,920	-	3,726,920
	173,927,916	3,568,102	11,098,921	86,422	188,681,361
Оценочный резерв под убытки	(2,175,590)	(276,388)	(7,798,004)	(57,249)	(10,307,231)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	171,752,326	3,291,714	3,300,917	29,173	178,374,130
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	233,446,109	3,057,782	8,722,944	91,360	245,318,195
Просроченные на срок менее 30 дней	7,497,846	1,012,623	2,443,646	11,917	10,966,032
Просроченные на срок 30-89 дней	674	2,898,343	1,756,773	2,833	4,658,623
Просроченные на срок 90-179 дней	-	18,828	3,509,979	1,676	3,530,483
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	12,613,352	209	12,613,561
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,349,895	-	22,349,895
	240,944,629	6,987,576	51,396,589	107,995	299,436,789
Оценочный резерв под убытки	(17,765,064)	(1,678,013)	(46,004,437)	(96,657)	(65,544,171)
Балансовая стоимость	223,179,565	5,309,563	5,392,152	11,338	233,892,618
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	4,633,391	-	258,732	41,008	4,933,131
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	3,132	52,930	56,062
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	71,724	-	71,724
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,504,122	-	1,504,122
	4,633,391	-	1,837,710	93,938	6,565,039
Оценочный резерв под убытки	(2,007)	-	(1,489,223)	(63,553)	(1,554,783)
Балансовая стоимость	4,631,384	-	348,487	30,385	5,010,256
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	6,445,681	196,803	370,882	138,680	7,152,046
Просроченные на срок менее 30 дней	111,043	46,355	80,020	-	237,418
Просроченные на срок 30-89 дней	-	69,675	88,474	-	158,149
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	87,791	88	87,879
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	36,238	16,143	52,381
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,147,764	41,834	1,189,598
	6,556,724	312,833	1,811,169	196,745	8,877,471
Оценочный резерв под убытки	(65,567)	(12,864)	(1,007,499)	(103,029)	(1,188,959)
Балансовая стоимость	6,491,157	299,969	803,670	93,716	7,688,512
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	1,813,006	147,260	6,067	28,126	1,994,459
Просроченные на срок менее 30 дней	12,329	2,107	7,641	-	22,077
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,670	2,049	-	5,719
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,951	472	5,423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7,542	-	7,542
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,201,069	586	1,201,655
	1,825,335	153,037	1,229,319	29,184	3,236,875
Оценочный резерв под убытки	(50,820)	(5,614)	(1,077,944)	(25,732)	(1,160,110)
Балансовая стоимость	1,774,515	147,423	151,375	3,452	2,076,765
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	4,406,297	69,223	-	-	4,475,520
Просроченные на срок менее 30 дней	7,671	-	-	-	7,671
Просроченные на срок 30-89 дней	-	11,603	-	-	11,603
	4,413,968	80,826	-	-	4,494,794
Оценочный резерв под убытки	(220,255)	(12,094)	-	-	(232,349)
Балансовая стоимость	4,193,713	68,732	-	-	4,262,445

(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%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- 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 0.10-16.16%, 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 27.19-50.21% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил от 0% до 76.40%, по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил от 0% до 100%.

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 2022 года был бы на 3,380,391 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 2,040,336 тысяч 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 последние 5-8 лет; уровень PD12мес по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 1.11-14.84% (минимальное значение 1.11% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 14.84% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PDlifeTime, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.67-47.40%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 5.67% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 47.40% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 27.81% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.52% по продукту «POS» («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 до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут привести к продлению срока реализации свыше ожидаемого срока реализации;
- 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 2022 года был бы на 21,636,540 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 12,939,142 тысячи 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 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	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	37,313,048	-	-	37,313,048
Недвижимость	72,300,453	58,590,075	13,710,378	-
Страхование	27,068,283	-	-	27,068,283
Денежные средства и депозиты	14,675,146	14,675,146	-	-
Оборудование	3,612,133	3,612,133	-	-
Товары в обороте	9,152,335	9,152,335	-	-
Права на недропользование	640,468	640,468	-	-
Имущество/деньги в будущем	-	-	-	-
Прочее обеспечение	1,110,447	1,110,447	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	9,472,098	-	-	9,472,098
Незавершенное строительство	1,326,604	-	1,326,604	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	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	-
Незавершенное строительство	-	-	-	-
Страхование	958,067	-	-	958,067
Оборудование	131,287	68,422	62,865	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	238,758	-	-	238,758
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	75,706	-	-	75,706
Транспортные средства	-	-	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-
Денежные средства и депозиты	4,339	4,339	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	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

31 декабря 2021 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, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	58,513,081	58,462,353	50,728	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	30,936,126	-	-	30,936,126
Недвижимость	21,901,698	17,818,481	4,083,217	-
Страхование	10,121,776	-	-	10,121,776
Денежные средства и депозиты	8,107,814	8,107,814	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	2,720,631	-	-	2,720,631
Оборудование	2,602,004	2,602,004	-	-
Товары в обороте	1,676,383	-	-	1,676,383
Права на недропользование	287,142	287,142	-	-
Имущество/деньги в будущем	17,692	17,692	-	-
Прочее обеспечение	1,526,701	1,526,701	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	31,980,203	-	-	31,980,203
Всего необесцененных кредитов	170,391,251	88,822,187	4,133,945	77,435,119
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	33,432,414	33,432,414	-	-
Оборудование	115,068	115,068	-	-
Денежные средства и депозиты	43,606	43,606	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	37,250	-	-	37,250
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	12,387	-	-	12,387
Транспортные средства	621	621	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,000	-	-	1,000
Всего кредитно- обесцененных кредитов	33,642,346	33,591,709	-	50,637
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	204,033,597	122,413,896	4,133,945	77,485,756

Таблицы выше представлены без учета 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 доходного метода и метода сравнительных продаж. 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 обеспечения. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков предприятий 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 других средств повышения качества кредита».

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. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 458,545 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 576,478 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 64,117 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 82,501 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 5,930,078 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 7,112,034 тысяч 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 842,800 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,690,793 тысяч 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 538,573 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 381,119 тысячи тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 5,000 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 0 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,384,126 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,695,646 тысяч 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 864,585 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 40,252 тысячи 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 0 тенге (31 декабря 2021 года: 1,650 тысяч 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 2021 года: 440 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 8,239,366 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 5,008,606 тысяч 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 1,150,689 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 260,525 тысяч 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 17,502,792 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 2,692,508 тысяч тенге), которые обеспечены залогом со справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 11,833,710 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 244,524 тысяч тенге).

В отношении кредитов на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 299,575,842 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 175,681,622 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов 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:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Строительство	41,001,882	56,726,589
Оптовая торговля	73,917,834	45,281,034
Промышленное производство	13,163,502	5,508,174
Недвижимость	26,240,316	14,778,756
Розничная торговля	54,329,446	34,162,571
Финансовое посредничество	28,460,578	17,080,261
Производство текстильных изделий	9,205,855	9,713,407
Пищевая промышленность	27,109,338	15,279,496
Услуги	27,284,840	19,530,790
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	4,732,004	6,764,147
Машиностроение	77,670,246	55,918,298
Горнодобывающая промышленность /металлургия	4,327,206	2,304,695
Транспорт	12,471,132	912,245
Аренда, прокат и лизинг	1,478,809	351,724
Медицинское обслуживание и социальная сфера	4,263,413	328,349
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Научно-исследовательская деятельность	-	-
Прочие	2,728,661	676,354
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,483,490	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	4,494,794
	1,239,093,862	796,639,341
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179,836,777)	(161,301,018)
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,059,257,085	635,338,323
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность /металлургия	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
	1,059,257,085	635,338,323

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 1 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2021 года: 1), остатки по кредитам, которым составляют более 10% собственного капитала Группы. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 71,168,258 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 53,897,290 тысяч 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 2022 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 181,565 тысяч тенге (2021 год: 1,282,955 тысяч 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 3,192,377 тысяч тенге (2021 год: 3,619,095 тысячи тенге).

В 2022 и 2021 годах Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты.

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если платежи по кредитам будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода, составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2022 года продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 20) в размере 17,709 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 13,147 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 16,911 тысячу тенге) (Примечание 25).

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2022 году Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 660 заемщиков на общую сумму 7,229,155 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 40 заемщиков на общую сумму 7,227,319 тысяч тенге, АО «ФРП» – 4,284 заемщиков на общую сумму 34,674,744 тысяч тенге (2021 год: Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 147 заемщиков на общую сумму 1,896,096 тысяч тенге, АО «ДАМУ» – 164 заемщика на общую сумму 9,564,713 тысячи тенге, АО «КФУ» – 2 заемщика на общую сумму 5,971,242 тысячи тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток основного долга и процентов по кредитам, финансируемым за счет средств, предусмотренных государственными программами, составил 55,297,016 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 28,752,071 тысячи 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 тысяч тенге. Одновременно Группа приняла на себя обязательства по договорам банковского займа, заключенным между ВТБ и АО «Банк развития Казахстана» (Примечание 24).

16 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

тыс. тенге	Брутто- величина 2022 г.	Перестрахование 2022 г.	Нетто- величина 2022 г.
Резерв по незаработанным премиям	82,803,708	(1,084,558)	81,719,150
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	25,727,467	(98,427)	25,629,040
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	97,606,514	(1,154,285)	96,452,229
Резерв непроизошедших убытков	33,334,498	-	33,334,498
	239,472,187	(2,337,270)	237,134,917

тыс. тенге	Брутто- величина 2021 г.	Перестрахование 2021 г.	Нетто- величина 2021 г.
Резерв по незаработанным премиям	60,929,074	(654,034)	60,275,040
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	20,538,567	(113,835)	20,424,732
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	76,637,864	(606,144)	76,031,720
Резерв непроизошедших убытков	32,639,260	-	32,639,260
	190,744,765	(1,374,013)	189,370,752

(а) Анализ изменения резервов по договорам страхования

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	189,370,752	122,511,805
Премии начисленные	170,851,426	151,641,948
Премии заработанные	(148,976,792)	(135,272,327)
Претензии заявленные	71,768,649	73,030,480
Претензии предыдущих лет заявленные	(8,761,296)	(6,155,774)
Претензии оплаченные	(56,729,345)	(28,571,681)
Оценка суммы произошедших, но не заявленных претензий в течение года	22,333,420	17,263,697
Изменение расчетных оценок в отношении заявленных, но неурегулированных претензий прошлых отчетных периодов	5,800,973	(16,400,024)
Изменение в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(8,383,224)	(8,138,263)
Изменение в доле перестраховщиков	(963,257)	(446,503)
Новые страховые полисы, выданные для обеспечения непроизошедших убытков (претензий)	10,948,402	24,645,520
Переоценка резерва под непроизошедшие убытки (претензии)	(10,124,791)	(4,738,126)
Остаток на конец года, за вычетом перестрахования	237,134,917	189,370,752

(б) Анализ изменений резерва по незаработанным премиям, за вычетом перестрахования

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года, за вычетом перестрахования	60,275,040	43,738,643
Премии начисленные	170,851,426	151,641,948
Премии заработанные	(148,976,792)	(135,272,327)
Изменение в доле перестраховщиков	(430,524)	166,776
Остаток на конец года, за вычетом перестрахования	81,719,150	60,275,040

(в) Анализ изменений резерва по произошедшим, но не заявленным претензиям, за вычетом перестрахования

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года, за вычетом перестрахования	20,424,732	17,540,264
Оценка суммы произошедших, но не заявленных претензий в течение года	22,333,419	17,263,696
Претензии, заявленные в текущем периоде	(8,761,296)	(6,155,774)
Изменение в резерве по произошедшим, но незаявленным претензиям предыдущих лет	(8,383,224)	(8,138,263)
Изменение в доле перестраховщиков	15,408	(85,191)
Остаток на конец года, за вычетом перестрахования	25,629,040	20,424,732

(г) Анализ изменения резервов по заявленным, но не урегулированным претензиям

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года, за вычетом перестрахования	76,031,720	48,458,201
Заявленные претензии текущего года	62,967,736	66,875,910
Заявленные претензии предыдущих лет	8,800,913	6,154,570
Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов*	5,800,973	(16,400,024)
Претензии текущего года оплаченные	(20,650,405)	(13,604,926)
Претензии предыдущих лет оплаченные	(35,950,567)	(14,923,559)
Изменение в доле перестраховщиков	(548,141)	(528,452)
Остаток на конец года, за вычетом перестрахования	96,452,229	76,031,720

* Изменение расчетных оценок в отношении убытков прошлых отчетных периодов в 2021 году представляет переоценку претензий и отказы в возмещении убытков, заявленных до 2021 года, в сумме 8,909,957 тысяч тенге и 7,490,067 тысяч тенге соответственно. Это изменение было обусловлено главным образом заключением договоров внутреннего перестрахования по линии добровольного страхования имущества. Наиболее значительные отказы в возмещении убытков произошли из-за претензий, заявленных в результате забастовок и мародерства в Соединенных Штатах Америки на сумму 1,582,823 тысячи тенге, из-за урагана Дельта на сумму 1,177,988 тысяч тенге, землетрясения в Мексике на сумму 985,545 тысяч тенге. Наиболее значительная переоценка в размере 2,000,930 тысяч тенге произошла в отношении претензий, заявленных в результате урагана Эта.

(д) Анализ изменения резервов непроизошедших убытков

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	32,639,260	12,775,062
Выплаты из сумм резервов	(128,373)	(43,196)
Новые страховые полисы	10,948,402	24,645,520
Переоценка		
Заявленные претензии из резерва непроизошедших убытков по состоянию на начало года	(9,117,373)*	(3,923,049)
	(1,007,418)	(815,077)
Остаток на конец года	33,334,498	32,639,260

* В течение 2022 года Группа закончила исполнение 560 договоров пенсионного аннуитета, резерв непроизошедших убытков, по которым составила 8,229,565 тысяч тенге на дату окончания исполнения.

(е) Анализ резервов по договорам страхования по основным направлениям деятельности

	Обязательное страхование			Добровольное страхование							Всего
	Ответственность работодателя	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Воздушный/водный/авто транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочее добровольные виды страхования	
2022 г.											
тыс. тенге											
Резерв незаработанных премий	6,884,963	14,220,699	645,277	27,767,769	5,752,329	8,768,672	16,647,893	-	-	2,116,106	82,803,708
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	3,501,727	1,953,295	65,159	18,497,985	127,119	77,506	157,186	170,931	-	1,176,559	25,727,467
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	279,577	2,744,288	203,014	91,942,082	1,757,316	100,752	318,631	26,485	-	234,369	97,606,514
Резерв произошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	9,694,556	22,604,075	1,035,867	33,334,498
Резервы по договорам страхования, брутто	10,666,267	18,918,282	913,450	138,207,836	7,636,764	8,946,930	17,123,710	9,891,972	22,604,075	4,562,901	239,472,187
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(2,168,022)	(17,153)	-	(28,896)	-	-	(123,199)	(2,337,270)
Резервы по договорам страхования, нетто	10,666,267	18,918,282	913,450	136,039,814	7,619,611	8,946,930	17,094,814	9,891,972	22,604,075	4,439,702	237,134,917
	Обязательное страхование			Добровольное страхование							
	Ответственность работодателя	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Воздушный/водный/авто транспорт	Страхование от несчастного случая	Общее страхование	Страхование жизни	Пенсионный аннуитет	Прочее добровольные виды страхования	Всего
2021 г.											
тыс. тенге											
Резерв незаработанных премий	3,162,710	11,249,487	522,233	24,499,158	4,786,970	9,591,669	5,259,103	-	-	1,857,744	60,929,074
Резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям	2,617,409	1,280,965	49,053	15,014,562	176,125	64,843	346,103	299,257	-	690,250	20,538,567
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	423,721	2,831,515	281,051	70,412,008	2,078,775	61,028	194,835	38,926	-	316,005	76,637,864
Резерв произошедших убытков	-	-	-	-	-	-	-	5,733,524	26,335,453	570,283	32,639,260
Резервы по договорам страхования, брутто	6,203,840	15,361,967	852,337	109,925,768	7,041,870	9,717,540	5,800,041	6,071,707	26,335,453	3,605,164	190,744,765
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(1,214,133)	(10,004)	-	(10,811)	-	-	(139,065)	(1,374,013)
Резервы по договорам страхования, нетто	6,203,840	15,361,967	852,337	108,711,595	7,031,866	9,717,540	5,789,230	6,071,707	26,335,453	3,466,099	189,370,752

(ж) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой 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 с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от оценщиков страховых убытков, и исторических данных по размерам подобных претензий. 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.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых лет.

Если в данных методах используется историческая информация о развитии убытков, то они предполагают, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывает самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних месяцев убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

Для оценки резервов по непроизошедшим претензиям по договорам пенсионного аннуитета и другим договорам аннуитета использовались следующие допущения:

	2022 г.	2021 г.
Ставка дисконтирования		
Ставка дохода на инвестиции	5.0%-6.0%	5.0%-6.0%
Ставка индексирования страховых платежей	6.0%-8.25%	6.0%-8.25%

Максимальный период дожития для мужчин и женщин используемый при расчете резерва непроизошедших убытков составляет 110 лет.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого Группой, за исключением страхования ответственности работодателя, страхования имущества и аннуитетного страхования, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

По договорам аннуитетного страхования капитал, обязательства и чистая прибыль Группы зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может повлиять на капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Основные риски возникают в результате изменения таблиц смертности.

Ставки смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смерти и вида уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования. Оценка процентных ставок определяется на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках воздействуют на размер резервов.

В таблице ниже представлено влияние на резерв произошедших убытков и резерв по произошедшим, но незаявленным претензиям по аннуитетным классам страхования и страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в результате изменений в основных допущениях:

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Смертность: +10%	(670,112)	(767,877)
Смертность: -10%	749,594	837,631
Заболеваемость: +10%	203,673	135,126
Заболеваемость: -10%	(203,673)	(314,981)
Техническая норма доходности: + 1%	(3,073,497)	(3,503,022)
Техническая норма доходности: - 1%	3,782,361	4,333,731
Ставка индексации +1%	368,007	270,348
Ставка индексации - 1%	(320,781)	(234,366)

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

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	79,874,310	92,839,830
Государственные казначейские облигации США	1,654,536	846,876
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации казахстанских компаний	19,410,973	25,134,872
- Облигации финансовых институтов		
Облигации банков развития	1,038,434	5,646,277
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	275,140	-
Облигации казахстанских банков	-	119,181
	102,253,393	124,587,036
В залоге по привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» (Примечание 24)	7,839,694	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» (Примечание 24)	3,146,018	-
	10,985,712	-
	113,239,105	124,587,036
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(5,815,271)	(70,734)
Общая сумма долговых финансовых инструментов	113,239,105	124,587,036
Долевые ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	34,662,599	52,238,579
Всего долевых инструментов, нетто	34,662,599	52,238,579
	147,901,704	176,825,615

*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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа по своему усмотрению классифицировала некоторые инвестиции, в размере 34,662,599 тысяч тенге (2021 год: 52,238,579 тысяч тенге) как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведена информация о кредитном качестве долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от AAA+ до AAA-	2,692,970	6,493,153
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	98,349,566	117,506,863
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,146,018	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	587,020
Без рейтинга	9,050,551	-
	113,239,105	124,587,036

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 138,851,152 тысячи тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 8,986,914 тысячи тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 63,638 тысяч тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (на 31 декабря 2021 года все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с балансовой стоимостью 176,825,615 тысяч тенге, относились к 1 стадии).

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категории «без кредитного рейтинга» с общей справедливой стоимостью 9,050,551 тысячу тенге представлены облигациями российских эмитентов, при этом текущий оцениваемый Группой кредитный рейтинг эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет «ССС» (тогда как до отзыва кредитных рейтингов, кредитный рейтинг эмитентов балансовая стоимость облигаций которых составляет 8,468,722 тысячи тенге был от «BBB-» до «BBB», эмитентов балансовая стоимость которых составляет 581,829 тысяч тенге – «BB») (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

Долевые инструменты представлены акциями Apple Inc., Airbus SE, Johnson & Johnson, MICROSOFT CORPORATION (31 декабря 2021 года: Apple Inc., Airbus SE, Johnson & Johnson, MICROSOFT CORPORATION).

18 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	353,134,421	230,130,400
Дисконтные ноты НБРК	-	55,497,144
Облигации Евразийского банка развития	-	12,825,999
Облигации Банка Развития Казахстана	-	14,287,973
Государственные казначейские облигации США	74,223,193	-
Всего облигаций, находящихся в собственности Группы	427,357,614	312,741,516
Национальные и иностранные корпоративные облигации, облигации международных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	54,326,333	31,400,483
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,299,576	1,378,658
- с кредитным рейтингом от A- до A+	17,609,194	16,486,596
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	36,917,366	80,178,419
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,460,423	7,114,662
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7,432,446	10,881,890
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	25,734,558	201,659
Всего национальных и иностранных корпоративных облигаций, облигаций международных финансовых организаций	149,779,896	147,642,367
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	4,182,430
Всего обремененных залогом облигаций по сделкам «репо»	-	4,182,430
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BVB-» до «BVB+»	4,627,915	-
Облигации АО «Банка развития Казахстана»	4,763,500	-
Всего в залоге по прочим привлеченным средствам	9,391,415	-
Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	586,528,925	464,566,313
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,798,140)	(75,947)
	575,730,785	464,490,366

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 2022 года финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в категории «без кредитного рейтинга» с валовой балансовой стоимостью 25,734,558 тысяч тенге представлены облигациями российских эмитентов, чистая балансовая стоимость данных активов составляет 14,950,773 тысячи тенге. Текущий оцениваемый Группой кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет «ССС» (тогда как до отзыва кредитных рейтингов, кредитный рейтинг эмитентов балансовая стоимость облигаций которых составляет 12,410,617 тысяч тенге был от «BVB-» до «BVB», эмитентов балансовая стоимость которых составляет 2,540,156 тысяч тенге – «BB») (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владела финансовыми инструментами двух эмитентов (2021 год: 2 эмитента), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 427,357,614 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 285,627,544 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 560,794,365 тысяч тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 13,319,278 тысяч тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 1,617,142 тысячи тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии).

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 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

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	27,672	-	-	27,672
Чистое изменение оценочного резерва под убытки (Примечание 9)	47,069	-	-	47,069
Эффект курсовых разниц	1,206	-	-	1,206
Остаток на 31 декабря 2021 года	75,947	-	-	75,947

19 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	6,243,781	2,892,448
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	20,101,119	18,182,006
	26,344,900	21,074,454
Резерв под обесценение	(353,458)	(334,557)
	25,991,442	20,739,897

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имела остатков с контрагентами, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	(334,557)	(217,705)
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 9)	(51,039)	(141,455)
Списания	32,138	24,603
Остаток на конец года	(353,458)	(334,557)

Кредитное качество дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию:

	Дебиторская задолженность, брутто	
	2022 г.	2021 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Суммы, причитающиеся от страхователей и перестраховщиков		
Суммы, причитающиеся от страхователей		
Непросроченная	5,247,719	2,321,790
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	836,561	446,126
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	79,700	48,679
- просроченные на срок более 1 года	79,801	75,853
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	996,062	570,658
Всего сумм, причитающихся от страхователей	6,243,781	2,892,448
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков		
Непросроченная	18,528,888	17,160,892
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	1,373,498	804,888
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	98,928	172,777
- просроченные на срок более 1 года	99,805	43,449
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	1,572,231	1,021,114
Всего сумм, причитающихся от перестраховщиков	20,101,119	18,182,006
Всего сумм, причитающихся от страхователей и перестраховщиков	26,344,900	21,074,454

20 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	740,369	12,845,184
Гарантийное покрытие предоставленное	-	7,164,330
Расчеты с профессиональными дилерами рынка ценных бумаг	1,419,483	-
Дебиторы по кредитным операциям	3,716,149	3,302,064
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,035,716	3,210,524
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,195,370	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	1,292,443	742,821
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	17,709	18,048
Прочие	6,485,965	1,415,126
Резерв под обесценение	(7,466,158)	(4,192,262)
Всего торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности	10,437,046	25,621,297
Отложенные аквизиционные расходы	9,661,452	8,765,969
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,010,106	4,003,959
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,467,730	1,868,378
Предоплаты	2,203,053	1,341,112
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	666,088	865,118
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	994,571	526,459
Запасы, материалы, расходные материалы	404,743	293,397
Прочие	137,650	116,071
Резерв под обесценение	(3,153)	(7,123)
Всего торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности	17,542,240	17,773,340
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности	27,979,286	43,394,637

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Остаток на начало года	4,199,385	4,055,418
Чистое начисление (Примечание 9)	3,459,496	(2,495,146)
Списания дебиторской задолженности	(824,991)	(194,164)
Восстановление ранее списанных активов	640,537	2,830,915
Влияние изменения валютных курсов	(5,116)	2,362
Остаток на конец года	7,469,311	4,199,385

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав прочих активов, кроме дебиторской задолженности VTB Capital SA., включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,655,832 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,512,790 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 173,600 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2021 года: 127,900 тысяч тенге), и 1,341,133 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2021 года: 1,282,099 тысяч тенге).

21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное и банковское оборудова- ние	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	2,468,458	1,075,716	19,716,098	57,223,955
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)	(43,301)	(30)	(64,468)	-	(23,817)	(1,144,084)
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)	(32,347,510)
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)	(34,731,064)
Балансовая стоимость								
Остаток на 31 декабря 2022 года	12,349,017	4,572,601	483,720	989,204	1,088,783	-	7,017,125	26,500,448

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Всего
Себестоимость								
Остаток на 1 января 2021 года	15,701,990	17,472,731	981,665	75,919	2,345,513	1,075,716	18,784,856	56,438,390
Поступления	18,128	1,821,662	117,285	40,331	153,225	-	1,314,242	3,464,873
Выбытия	(104,186)	(2,045,491)	(54,825)	(40,301)	(30,280)	-	(404,225)	(2,679,308)
Остаток на 31 декабря 2021 года	15,615,932	17,248,902	1,044,125	75,949	2,468,458	1,075,716	19,694,873	57,223,955
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2021 года	(3,313,525)	(13,528,481)	(739,673)	4	(1,250,495)	(937,984)	(11,785,377)	(31,555,531)
Начисленные износ и амортизация	(209,588)	(1,246,832)	(98,294)	-	(260,681)	(137,732)	(1,365,274)	(3,318,401)
Выбытия	6,917	2,031,631	54,825	14	28,855	-	404,180	2,526,422
Остаток на 31 декабря 2021 года	(3,516,196)	(12,743,682)	(783,142)	18	(1,482,321)	(1,075,716)	(12,746,471)	(32,347,510)
Балансовая стоимость								
Остаток на 31 декабря 2021 года	12,099,736	4,505,220	260,983	75,967	986,137	-	6,948,402	24,876,445

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2022 году отсутствовали (2021 год: подобные затраты отсутствовали).

22 Счета и депозиты банков

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	693,975	-
Счета востро	21,357,506	566,311
	22,051,481	566,311

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	269,356,363	94,532,593
- Корпоративные клиенты	540,419,295	137,514,672
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	605,084,126	397,590,199
- Корпоративные клиенты	500,801,265	496,894,505
	1,915,661,049	1,126,531,969

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 25,769,103 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 15,780,259 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 2 клиента (31 декабря 2021 года: 4 клиента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 147,515,466 тысяч тенге (2021 год: 284,060,439 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 16,582,178 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 10,860,628 тысячи тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

24 Прочие заемные 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 29.

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Облигации выпущенные	16,667,144	16,462,157
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	73,841,179	70,249,123
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	69,855,654	25,636,285
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	202,724	393,287
	160,566,701	112,740,852

По состоянию на 31 декабря 2022 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	Валюта	Купонная ставка	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Облигации пятого выпуска	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	8,389,345
Облигации восемнадцатого выпуска	Тенге	10.95%	2026 год	8,277,799
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги восьмого выпуска	Тенге	Инфляция + 1.00%	2023 год	14,766,031
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги тринадцатого выпуска	Тенге	9.00%	2024 год	2,489,450
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги семнадцатого выпуска	Тенге	4.00%	2032 год	56,585,698
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2024-2035 годы	10,691,684
АО «Банк развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2039-2037 годы	23,981,641
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023 год	102,118
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2052 год	35,182,329
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Долл. США	ЛИБОР+1%	2023 год	100,606
				160,566,701

По состоянию на 31 декабря 2021 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	Валюта	Купонная ставка	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Облигации пятого выпуска	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	8,180,566
Облигации восемнадцатого выпуска	Тенге	10.95%	2026 год	8,281,591
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги восьмого выпуска	Тенге	Инфляция + 1.00%	2023 год	13,994,320
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги тринадцатого выпуска	Тенге	9.00%	2024 год	2,394,807
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги семнадцатого выпуска	Тенге	4.00%	2032 год	53,859,996
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2021-2035 годы	12,898,069
АО «Банк развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037 годы	12,738,216
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023 год	202,927
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Долл. США	ЛИБОР+1%	2023 год	190,360
				112,740,852

В 2022 году Группа не размещала облигаций. В декабре 2021 года Группа разместила необеспеченные купонные облигации общей номинальной стоимостью 5,939,822 тысячи тенге, со сроком погашения в августе 2026 года, имеющие фиксированную процентную ставку 10.95% в год, в рамках программы, предназначенной для финансирования приоритетных секторов экономики. Средства, полученные от размещения облигаций, используются исключительно для предоставления кредитов субъектам частного предпринимательства, осуществляющим деятельность в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, в соответствии с условиями, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги представляют собой необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после полного погашения всех остальных обязательств Группы.

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».

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 (кованты) 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 тысяч 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 или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

Участие в Программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса и предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

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 Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

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.

В течение 2022 года Группа получила 35,000,000 тысяч 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. Группа предоставила обеспечение по данному займу в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» в размере 2,962,747 тысяч тенге и с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» в размере 3,146,018 тысяч тенге отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 17) и облигаций на общую сумму 9,391,415 тысяч тенге отраженных в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (Примечание 18).

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 тысяч 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 2022 года балансовая стоимость принятых обязательств перед АО «БРК» составляет 11,520,361 тысячу тенге. Также Группа предоставила обеспечение по данным обязательствам в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 4,876,947 тысяч тенге (Примечание 19).

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 2022 и 2021 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Прочие привлеченные средства	
	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	112,740,852	104,060,347
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Привлечение прочих привлеченных средств от АО «ФРП»	35,000,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	(2,611,181)	(1,287,009)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	6,160,840
Погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	-
Выплаты/погашения по облигациям выпущенным	-	-
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	32,388,819	4,873,831
Изменения справедливой стоимости		
Влияние изменений валютных курсов	9,258	6,630
Прочие изменения		
Процентные расходы	14,646,620	12,864,279
Проценты уплаченные	(10,718,848)	(9,064,235)
Принятие обязательств перед АО «БРК» в результате переуступки прав требований по займам, выданным Примечание 15)	11,500,000	-
Остаток по состоянию на конец года	160,566,702	112,740,852

25 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прочая кредиторская задолженность	7,902,788	3,050,879
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 15(е))	3,205,524	3,636,006
Расчет по платежным картам	1,769,420	13,782,381
Кредиторская задолженность перед заемщиками по кредитным операциям	1,725,862	805,301
Начисленные административные расходы	570,691	750,400
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	518,760	797,152
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	3,850	-
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	33,526
Средства вкладчиков АО «АзияКредит Банк»	30	116,161
Налог у источника выплаты, оплачиваемый за акционера	-	1,709,999
Средства вкладчиков АО «Банк Астаны»	-	383,234
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	-	280,012
Средства вкладчиков АО «Tengri Bank»	-	255,715
Средства вкладчиков АО «Капитал Банк»	-	155,025
Всего финансовой кредиторской задолженности	15,696,925	25,755,791
Кредиторская задолженность перед работниками	5,553,562	3,599,735
Резерв по отпускам	1,698,923	1,046,799
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	798,582	788,962
Доходы будущих периодов	700,959	585,407
Минус: Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	199,371	171,877
Прочая кредиторская задолженность	412,279	465,796
Всего нефинансовой кредиторской задолженности	9,363,676	6,658,576
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	25,060,601	32,414,367

26 Акционерный капитал

(а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2022 года разрешенный к выпуску капитал Компании состоит из 2,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 2,000,000 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 993,188 обыкновенных акций (2021 год: 991,955 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 2022 года уставный капитал Компании составлял 29,071,254 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 28,981,237 тысяч 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 2022 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 13,168,477 тысяч тенге (13,258.79 тенге за акцию).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 17,100,000 тысяч тенге (17,238.69 тенге за акцию).

В 2022 году дочернее предприятие Группы объявило и выплатило дивиденды в размере 1,617,888 тысяч тенге или 199.86 тенге за акцию (2021 год: 2,230,917 тысяч тенге или 329.37 тенге за акцию) неконтролирующим акционерам, из которых 815,390 тысяч тенге акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (2021 год: 1,321,917 тысячи 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. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма налога у источника не была уплачена.

(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 2022 года и 31 декабря 2021 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В 2022 году Группа перевела сумму в размере 113,555 тысяч тенге из состава стабилизационного резерва в состав нераспределенной прибыли (2021 год: сумма в размере 5,263,019 тысяч тенге была переведена из состава нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие страховых рисков), 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. При расчете стабилизационного резерва по состоянию на 31 декабря 2021 года из статистики расчета выбыл 2015 год, который характеризовался высокой убыточностью, в частности, по классу страхования имущества, что в свою очередь привело к существенному снижению стабилизационного резерва в 2021 году.

Резерв по общим банковским и страховым рискам не подлежит распределению.

27 Управление рисками

(a) 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	Беспроцентные	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

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 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	254,290,259	-	-	-	-	173,757,030	428,047,289
Счета и депозиты в банках	2,837,566	649,493	1,365,823	-	-	2,081,871	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	120,313,235	41,259,409	133,179,372	311,350,487	29,235,820	-	635,338,323
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	182,696	182,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,539,215	2,088,023	8,787,706	76,185,978	21,986,114	52,238,579	176,825,615
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	48,057,490	39,601,389	48,407,792	131,942,374	196,481,321	-	464,490,366
	441,037,765	83,598,314	191,740,693	519,478,839	247,703,255	228,260,176	1,711,819,042
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,871	1,871
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	566,311	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,975,311	-	-	-	-	-	3,975,311
Текущие счета и депозиты клиентов	300,105,263	220,413,005	298,296,569	132,809,743	23,704,172	151,203,217	1,126,531,969
Прочие привлеченные средства	1,876,754	416,484	24,034,978	14,332,231	72,140,498	(60,093)	112,740,852
Обязательства по аренде	14,963	33,061	207,671	2,307,046	-	-	2,562,741
	305,972,291	220,862,550	322,539,218	149,449,020	95,844,670	151,711,306	1,246,379,055
	135,065,474	(137,264,236)	(130,798,525)	370,029,819	151,858,585	76,548,870	465,439,987

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2022 г.			2021 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	18.50	3.46	-	8.89	0.24	1.87
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.06	2.45	1.60	9.77	2.19	1.57
Текущие счета и депозиты клиентов	-	3.60	-	6.96	0.34	9.25
Кредиты, выданные клиентам	25.53	5.95	13.98	20.53	6.04	11.53
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	10.45	5.38	7.38	7.06	5.73	7.38
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	10.10	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	9.56	0.50	0.37	6.28	0.48	1.28
- Розничные клиенты	11.53	1.14	0.21	8.47	2.22	0.71
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	12.77	-	-	10.47	-	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	17.15	-	-	16.42	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	1.39	-	-	2.64	-	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	16.00	1.96	-	9.75	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 2022 года и 31 декабря 2021 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(478,905)	(478,905)	(321,977)	(321,977)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	478,905	478,905	321,977	321,977

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 2022 года и 31 декабря 2021 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	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	2,295,210	-	4,851,044
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(2,357,457)	-	(4,852,182)

(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 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
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15,040,402	2,312,451	-	2,462,811	19,815,664
Прочие финансовые активы	2,219,620	98,526	92,660	21,268	2,432,074
Всего активов	1,058,734,551	127,003,828	46,158,610	63,223,703	1,295,120,693
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)
Резервы по договорам страхования	(81,318,822)	(12,436,567)	(16,348)	(5,504,856)	(99,276,593)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(434,063)	(5,602)	(40,403)	(108,808)	(588,876)
Прочие финансовые обязательства	(2,202,784)	(1,199,757)	(648,113)	(306,824)	(4,357,478)
Всего обязательств	(960,779,959)	(135,496,194)	(30,087,407)	(64,027,043)	(1,190,390,604)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	97,954,592	(8,492,366)	16,071,203	(803,340)	104,730,089
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	44,163,428	(8,985,226)	902,577	(769,975)	35,310,804

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	282,442,952	8,775,928	14,815,326	2,799,544	308,833,750
Текущие счета и депозиты клиентов	4,743,808	111,022	128	-	4,854,958
Кредиты, выданные клиентам	40,176,768	4,357,407	3,487,635	-	48,021,810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,905,210	-	2,062,371	-	38,967,581
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	191,695,082	-	-	1,378,658	193,073,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11,384,433	3,611,425	71,827	2,855,321	17,923,006
Прочие финансовые активы	13,776,409	4,194	5,347	-	13,785,950
Всего активов	581,124,662	16,859,976	20,442,634	7,033,523	625,460,795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты банков	(486,597)	-	(669)	(823)	(488,089)
Текущие счета и депозиты клиентов	(442,748,044)	(10,943,633)	(19,145,997)	(2,587,518)	(475,425,192)
Прочие заемные средства	(190,360)	-	-	-	(190,360)
Резервы по договорам страхования	(69,201,858)	(9,748,053)	(612,657)	(6,554,809)	(86,117,377)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(296,359)	(15,115)	-	(91,189)	(402,663)
Прочие финансовые обязательства	(13,793,054)	(36,977)	(705,191)	(1,921)	(14,537,143)
Всего обязательств	(526,716,272)	(20,743,778)	(20,464,514)	(9,236,260)	(577,160,824)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	54,408,390	(3,883,802)	(21,880)	(2,202,737)	48,299,971
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском*	(8,204,200)	-	(63,583)	-	(8,267,783)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2021 года	46,204,190	(3,883,802)	(85,463)	(2,202,737)	40,032,188

* с учетом сделок спот

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	3,533,074	3,533,074	3,696,335	3,696,335
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(3,533,074)	(3,533,074)	(3,696,335)	(3,696,335)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(718,818)	(718,818)	(310,704)	(310,704)
10% снижение курса евро по отношению к тенге	718,818	718,818	310,704	310,704
10% рост курса рубля по отношению к тенге	72,206	72,206	(6,837)	(6,837)
10% снижение курса рубля по отношению к тенге	(72,206)	(72,206)	6,837	6,837
10% рост курса других валют по отношению к тенге	(61,598)	(61,598)	(176,219)	(176,219)
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	61,598	61,598	176,219	176,219

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 долевному 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 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% роста стоимости ценных бумаг	53,803	3,607,988	11,847	5,304,966
10% снижения стоимости ценных бумаг	(53,803)	(3,607,988)	(11,847)	(5,304,966)

(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 2022 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, за исключением НБРК на общую сумму 655,140,510 тысяч тенге (2021 год: не имела должников или групп взаимосвязанных должников, за исключением НБРК на общую сумму 357,472,125 тысяч тенге), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,384,730	-	3,384,730	(3,384,730)	-	-
Всего финансовых активов	3,384,730	-	3,384,730	(3,384,730)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,655,384	-	4,655,384	(4,655,384)	-	-
Всего финансовых активов	4,655,384	-	4,655,384	(4,655,384)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,975,311)	-	(3,975,311)	3,741,513	-	(233,798)
Всего финансовых обязательств	(3,975,311)	-	(3,975,311)	3,741,513	-	(233,798)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

(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 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге						Суммарная	Балансовая стоимость
	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	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	1,915,661,048
Прочие привлеченные средства	112,372	1,543,822	1,530,717	31,947,719	299,080,212	334,214,842	160,566,701
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	733,422	114,490	348,985	-	81,059	1,277,956	1,277,956
Резервы по договорам страхования	1,628,361	12,583,130	51,528,687	-	90,762,681	156,502,859	156,502,859
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	881,808,368	139,896,932	318,325,672	621,953,461	562,604,415	2,524,588,848	2,275,122,266
Условные обязательства кредитного характера	182,064,822	-	-	-	-	182,064,822	182,064,822

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Срок погашения					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	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		
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	566,311	-	-	-	-	566,311	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,975,311	-	-	-	-	3,975,311	3,975,311
Текущие счета и депозиты клиентов	266,352,472	196,359,332	228,344,206	308,377,639	175,142,874	1,174,576,523	1,126,531,969
Прочие привлеченные средства	112,390	2,295,285	890,844	8,660,192	276,895,905	288,854,616	112,740,852
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	588,303	109,426	65,146	-	86,157	849,032	849,032
Резервы по договорам страхования	1,375,587	10,544,375	40,338,925	-	77,351,916	129,610,803	130,089,106
Обязательства по аренде	119,208	233,214	336,032	566,693	1,448,945	2,704,092	2,562,741
Торговая и прочая кредиторская задолженность	24,125,357	1,709,999	246,240	19	-	26,081,615	25,755,791
Производные обязательства							
- Поступление	(20,375,052)	-	-	-	-	(20,375,052)	(18,019)
- Выбытие	20,357,033	-	-	-	-	20,357,033	-
Всего	297,196,920	211,251,631	270,221,393	317,604,543	530,925,797	1,627,200,284	1,403,053,094
Условные обязательства кредитного характера	122,783,475	-	-	-	-	122,783,475	122,783,475

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица и в соответствии с законодательством Российской Федерации – 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:

- 35,513,640 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2021 года: 34,206,811 тысяч тенге);
- 131,383,671 тысячи тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2021 года: 196,353,734 тысячи тенге);
- 264,464,291 тысячи тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2021 года: 228,453,572 тысяч тенге);
- 595,774,642 тысячи тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2021 года: 316,235,104 тысяч тенге);

– 169,517,763 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2021 года: 175,141,959 тысяч 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 и 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 2022 года:

тыс. тенге	До востребования							Всего
	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	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	910,678,050	-	-	-	-	-	-	910,678,050
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
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	59,371	1,546,716	731,183	-	-	-	2,337,270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,387,472	1,702,116	21,387,764	87,681,009	679,705	-	63,638	147,901,704
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	22,852,216	17,927,136	65,399,530	273,967,624	193,365,191	-	2,219,087	575,730,785
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	25,991,442	-	-	-	-	-	-	25,991,442
Текущий налоговый актив	192,975	-	-	-	-	-	-	192,975
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	4,532,241	-	-	4,532,241
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,672,898	20,827,550	-	26,500,448
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,668,639	-	2,668,639
Прочие активы	20,378,452	266,795	323,770	14,868	3,035,716	3,946,414	13,271	27,979,286
Всего активов	1,092,766,943	102,426,180	359,098,139	906,224,885	288,788,967	27,442,603	19,013,280	2,795,760,997

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
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
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,195,170	114,490	817,289	81,059	-	-	-	2,208,008
Резервы по договорам страхования	1,628,361	2,294,567	161,102,655	67,479,689	6,966,915	-	-	239,472,187
Текущее налоговое обязательство	149,091	5,177	-	-	-	-	-	154,268
Отложенное налоговое обязательство	-	-	373,237	-	-	17,649,569	-	18,022,806
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	239,827	-	-	-	-	25,060,601
Всего обязательств	883,282,962	115,753,335	1,001,954,266	210,053,869	157,678,507	17,649,569	-	2,386,372,508
Чистая позиция	209,483,981	(13,327,155)	(642,856,127)	696,171,016	131,110,460	9,793,034	19,013,280	409,388,489

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 2021 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	Просрочен- ные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	418,098,149	-	-	-	-	-	-	418,098,149
Счета и депозиты в банках	1,620,563	2,450,878	2,104,617	-	4,187,655	-	-	10,363,713
Кредиты, выданные клиентам	37,584,927	64,309,247	175,521,648	313,168,545	30,080,648	-	14,673,308	635,338,323
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7,700	74,433	281,796	356,050	-	-	-	719,979
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,625,497	8,913,718	10,875,729	76,185,978	21,986,114	52,238,579	-	176,825,615
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	29,353,833	18,786,420	88,251,694	132,240,303	195,858,116	-	-	464,490,366
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20,404,194	-	-	-	-	-	335,703	20,739,897
Текущий налоговый актив	837,517	-	-	-	-	-	-	837,517
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	5,458,624	-	5,458,624
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,876,445	-	24,876,445
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,157,005	-	2,157,005
Прочие активы	30,348,564	807,833	6,975,427	1,703,369	3,218,123	6,854,740	6,761	49,914,817
Всего активов	544,880,944	95,342,529	284,010,911	523,654,245	255,330,656	91,585,393	15,015,772	1,809,820,450

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	566,311	-	-	-	-	-	-	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,975,311	-	-	-	-	-	-	3,975,311
Текущие счета и депозиты клиентов	261,717,357	189,494,796	518,799,981	132,814,443	23,705,392	-	-	1,126,531,969
Прочие заемные средства	106,155	1,949,360	2,375,963	36,168,876	72,140,498	-	-	112,740,852
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	588,303	109,426	65,146	86,157	-	-	-	849,032
Резервы по договорам страхования	1,375,587	10,544,375	40,064,005	77,831,724	-	-	-	129,815,691
Текущее налоговое обязательство	-	22,040	-	-	-	-	-	22,040
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13,231,206	-	13,231,206
Обязательства по аренде	6,277	11,855	237,563	2,307,046	-	-	-	2,562,741
Торговая и прочая кредиторская зadolженность	29,772,803	2,364,319	256,745	20,500	-	-	-	32,414,367
Всего обязательств	298,108,104	204,496,171	561,799,403	249,228,746	95,845,890	13,231,206	-	1,422,709,520
Чистая позиция	246,772,840	(109,153,642)	(277,788,492)	274,425,499	159,484,766	78,354,187	15,015,772	387,110,930

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.
- Остаток на счетах клиентов и депозитов связанных сторон со сроком погашения до одного года составляет 294,082 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 396,540,271 тысячу 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 позволяет 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 2022 года Группа имела 1,622,790 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2021 года: 1,395,703 действующих договоров страхования).

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

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

Основная установленная концентрация в 2021 году представлена следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное
Вид страхования	страхования	перестрахования	удержание (после перестрахования)
Имущество – добровольное	3,585,318,006	(726,200,283)	2,859,117,723
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	3,021,625,026	-	3,021,625,026
Ответственность работодателя – обязательное	964,884,189	-	964,884,189
Гражданская ответственность – добровольное	418,444,165	(23,786,454)	394,657,711
От несчастных случаев – добровольное	343,354,409	-	343,354,409
Страхование автотранспорта – добровольное	280,470,675	-	280,470,675
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	46,279,162	-	46,279,162
Страхование жизни – добровольное	19,267,386	-	19,267,386
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	707,720,875	(679,830,865)	27,890,010
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,155,008,000	(1,144,942,125)	10,065,875
Медицинское страхование – добровольное	49,010,494	-	49,010,494
Воздушный транспорт – добровольное	171,439,869	(96,643,570)	74,796,299
Грузы – добровольное	149,123,754	(52,739,435)	96,384,319
Водный транспорт – добровольное	10,748,437	-	10,748,437
Прочее добровольное страхование	183,475,721	(1,557,485)	181,918,236
Прочее обязательное страхование	71,045,513	-	71,045,513
Всего	11,177,215,681	(2,725,700,217)	8,451,515,464

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан (в таблицах ниже представлены данные по 2022 и 2021 годам):

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное удержание
Страна	страхования	перестрахования	(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

тыс. тенге	Общая сумма	Сумма	Собственное удержание
Страна	страхования	перестрахования	(после перестрахования)
Соединенные Штаты	382,199,301	-	382,199,301
Индия	143,007,443	-	143,007,443
Великобритания	167,190,105	-	167,190,105
Словения	82,338,989	-	82,338,989
Швейцария	58,777,801	-	58,777,801
Тайвань	80,942,370	-	80,942,370
Россия	63,794,675	-	63,794,675
Бермудские острова	68,301,247	-	68,301,247
Сингапур	57,497,923	-	57,497,923
Китай	3,007,504	-	3,007,504
Турция	7,601,500	-	7,601,500
Узбекистан	1,763,477	-	1,763,477
Прочие страны	346,058,594	(10,526,530)	335,532,064
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	1,462,480,929	(10,526,530)	1,451,954,399
Республика Казахстан	9,715,009,672	(2,715,173,687)	6,999,835,985
Всего	11,177,490,601	(2,725,700,217)	8,451,790,384

(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 2022 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

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2021 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	341,482,135	34,148,214	11,925,000

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
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	37,238,926	40,994,585	84,139,607	85,301,156	85,301,156
- один год спустя	26,323,879	17,720,010	39,127,306	33,737,387	34,898,874	29,307,000	84,493,434	-	84,493,434
- два года спустя	26,066,461	15,805,837	38,065,802	34,870,732	28,809,733	27,240,470	-	-	27,240,470
- три года спустя	24,118,674	13,979,245	38,251,901	32,188,600	28,349,388	-	-	-	28,349,388
- четыре года спустя	22,414,597	13,931,040	37,348,153	32,214,756	-	-	-	-	32,214,756
- пять лет спустя	22,393,907	13,528,781	37,030,806	-	-	-	-	-	37,030,806
- шесть лет спустя	22,229,369	13,404,490	-	-	-	-	-	-	13,404,490
- семь лет спустя	22,110,572	-	-	-	-	-	-	-	22,110,572
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2022 года	22,110,572	13,404,490	37,030,806	32,214,756	28,349,388	27,240,470	84,493,434	85,301,156	330,145,072
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2022 года	(21,616,550)	(12,926,217)	(36,147,723)	(29,972,893)	(24,772,003)	(18,785,922)	(43,729,812)	(20,650,405)	(208,601,525)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2015 года	-	-	-	-	-	-	-	-	1,820,849
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2022 года	494,022	478,273	883,083	2,241,863	3,577,385	8,454,548	40,763,622	64,650,751	123,364,396

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 2022 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (2021 год: 10%). По состоянию на 31 декабря 2022 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 29.80% (31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 и 2021 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 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	0.010	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

С 1 июня 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в рамках мер по обеспечению социально-экономической стабильности понизило требования к консервационному буферу до 1% сроком до 1 июня 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.132, k1-2 – 0.132 и k2 – 0.241 (31 декабря 2021 года: k1 – 0.122, k1-2 – 0.122 и k2 – 0.287).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2022 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 на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 334,568,877 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 262,409,243 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 183,639,837 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 111,062,292 тысяч тенге).

Страховая компания

Страховые дочерние компании являются объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК. Страховые компании обязаны поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2022 года норматив достаточности маржи платежеспособности составлял 8.55 (на 31 декабря 2021 года: 10.97).

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

Группа имеет условные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера 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 контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146,580,721	95,658,028
Финансовые гарантии	25,923,385	24,454,056
Аккредитивы	9,560,716	2,671,391
Всего	182,064,822	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(199,371)	(171,877)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют клиенты, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2021 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2022 года величина этих обязательств составила 0 тенге (31 декабря 2021 года: 12,553,276 тысяч тенге).

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	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
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

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	17	-	-	17
Перевод в стадию 2	(1,881)	1,881	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	131,004	710	752	132,466
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38,110	-	1,303	39,413
Курсовые разницы и прочие изменения	(19)	-	-	(19)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	167,231	2,591	2,055	171,877

В течение 2022 года Группа выдала гарантии на общую сумму 21,112,964 тысяч тенге (2021 год: 19,676,126 тысяч тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества - на сумму 20,636,339 тысяч тенге (2021 год: 19,074,624 тысячи тенге), ко 2 стадии - на сумму 400,061 тысяч тенге (2021 год: 388,329 тенге), к 3 стадии - на сумму 76,564 тысяч тенге (2021 год: 213,173 тысяч тенге). В течение 2022 года Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 20,407,993 тысяч тенге (2021 год: 12,948,971 тысячи тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества - на сумму 19,561,362 тысяч тенге (2021 год: 12,931,056 тысяч тенге), ко 2 стадии - на сумму 801,204 тысяч тенге (2021 год: 0 тысяч тенге), к 3 стадии кредитного качества - на сумму 45,427 тысяч тенге (2021 год: 17,915 тысяч 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 2022 года Группа управляла активами на общую сумму 1,357,367 тысяч тенге, не аудировано (2021 год: 744,779 тысяч тенге, не аудировано).

Группа предоставляет брокерско-дилерские услуги своим клиентам, удерживая ценные бумаги от имени клиентов и получая вознаграждение за оказание данных услуг. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Группа удерживала денежные средства от имени клиентов на сумму 429,048 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2021 года: 11,290,768 тысяч 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 2022 года, может быть представлен следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров компаний Группы	6,912,452	5,857,151

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы составили:

	2022 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %	2021 г. тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	236,221	6.18	100,226	7.9
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(3,374)	-	(1,638)	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	27,745,477	6.80	29,979,308	6.82

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10,145	3,110
Процентные расходы	(2,062,951)	(2,059,762)
Комиссионные доходы	332	705
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1,214)	(478)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

	2022 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2021 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	36,527,887	5.28	40,126,798	5.12
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(11,003,120)	-	(13,877,316)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,640,910	-	1,299,611	-
Прочие активы	432,469	-	280,899	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	289,818,802	4.29	381,647,207	2.27
Резервы по договорам страхования	(19,355,497)	-	(4,907,487)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	335,194	-	178,502	-
Забалансовые статьи				
Гарантии полученные	5,415,838	-	5,261,550	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	855,128	-	2,361	-
Гарантии выданные	1,220,784	-	45,427	-
Аккредитивы	316,916	-	3,932	-
Общая совокупная подверженность страховому риску*	515,578,692	-	505,602,993	-
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	558,466	-	1,044,730	-
Прочие процентные доходы	-	-	145,650	-
Процентные расходы	(4,052,044)	-	(3,497,069)	-
Чистые комиссионные доходы	969,990	-	614,279	-
Чистые комиссионные расходы	(228,795)	-	(194,612)	-
Претензии начисленные	(3,521,869)	-	(2,852,968)	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	(4,138,523)	-	(1,858,727)	-
Заработанные страховые премии, нетто	26,710,012	-	19,242,839	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1,433,376	-
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(4,758,836)	-	(4,500,707)	-
Прочие операционные расходы	(363,475)	-	(331,418)	-
Убытки от обесценения	4,527,109	-	(15,402,271)	-
Административные расходы	(209,755)	-	(181,944)	-

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

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 20,525,635 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 26,328,159 тысяч 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 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
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	25,991,442	25,991,442	25,991,442
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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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	-	-	418,098,149	418,098,149	418,143,309
Счета и депозиты в банках	-	-	10,363,713	10,363,713	10,363,162
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	204,033,597	204,033,597	205,150,381
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	431,304,726	431,304,726	415,520,421
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	182,696	-	-	182,696	182,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	176,825,615	-	176,825,615	176,825,615
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	464,490,366	464,490,366	479,066,734
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	20,739,897	20,739,897	20,732,905
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	32,141,477	32,141,477	32,141,477
	182,696	176,825,615	1,581,171,925	1,758,180,236	1,758,126,700

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	1,871	-	-	1,871	1,871
Счета и депозиты клиентов	-	-	566,311	566,311	566,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	3,975,311	3,975,311	3,853,119
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,126,531,969	1,126,531,969	1,133,869,745
Прочие привлеченные средства	-	-	112,740,852	112,740,852	126,937,169
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	849,032	849,032	849,032
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	25,755,791	25,755,791	25,755,791
	1,871	-	1,270,419,266	1,270,421,137	1,291,833,038

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 5.73 – 20.65% и 6.15 – 40.96%, соответственно (31 декабря 2021 года: 4.5 – 14.9% и 6.00 – 26.81%, соответственно);
- для расчета будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.90 – 14.44% и 0.87 – 13.27%, соответственно (31 декабря 2021 года: 0.4 – 7.3% и 0.8 – 7.8%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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 2022 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	554,184	118,359	-	672,543
- Производные обязательства	(89,853)	-	-	(89,853)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	37,139,456	68,478,079	-	105,617,535
- Долевые инструменты	34,662,599	-	-	34,662,599
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7,621,570	7,621,570
	72,266,386	68,596,438	7,621,570	148,484,394

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 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	94,159	88,537	-	182,696
- Производные обязательства	1,871	-	-	1,871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	82,445,226	42,141,810	-	124,587,036
- Долевые инструменты	52,238,579	-	-	52,238,579
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	-	-
	134,779,835	42,230,347	-	177,010,182

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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Кредиты, выданные клиентам	
	2022 г.	2021 г.
Остаток на начало года	-	4,608,253
Переводы из уровня 1	11,689,278	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,118,900)	1,433,376
Процентные доходы начисленные	288,939	145,650
Курсовые разницы и прочие изменения	769,408	97,404
Погашения	(7,155)	(6,284,683)
Остаток на конец года	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.

34 События после отчетной даты

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – НФРК), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа. 5 января 2023 года АРРФР опубликовало проект Постановления «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и(или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, НФРК, НБРК и (или) его дочерних организаций». На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности данный проект Постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка не вступил в действие.