1. Основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Novacom» (далее – Компания) создано 23 мая 2014 года по инициативе единственного учредителя – господина Ракишева Кеңеса Хамитұлы (Республика Казахстан) и в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания зарегистрирована 23 мая 2014 года.

Господин Ракишев Кеңес Хамитұлы является единственным участником Компании со дня создания Компании.

Компания создана для осуществления инвестиционной деятельности, деятельности по управлению активами, торговой и прочей деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан.

26 октября 2021 года, Единственный участник принял решение об изменении юридического адреса. Перерегистрация Компании была осуществлена 26 октября 2021 года. Юридический адрес: г. Алматы, пр. Достык, дом № 300/26.

01 ноября 2019 года, Единственный акционер принял решение об изменении наименования на Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group». Перерегистрация произошла 05 ноября 2019 года.

Консолидированные дочерние организации

21 мая 2019 года, Компания стала владельцем 177,460,054,926 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 29.00% от его голосующих акций. Г-н Ракишев К.Х. передал акции АО «БТА Банк» в качестве взноса в уставный капитал Компании.

29 мая 2019 года, между ТОО "FINCRAFT GROUP" и Г-ном Ракишевым К.Х. был подписан договор доверительного управления, в соответствии с которым последний передал в доверительное управление ТОО "FINCRAFT GROUP" Компании без передачи прав собственности 420,962,705,520 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 68,79% от его голосующих акций. Согласно условиям договора доверительного управления, в течение срока его действия, Компания участвует в управлении АО «БТА Банк» со всеми правами акционера, предоставленными в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Указанные условия позволяют Компании признать контроль над АО «БТА Банк» в соответствии с МСФО (IFRS) 10.

С октября по декабрь 2019 года, АО «БТА Банк» разместил 2,500,000,000,000 (два триллиона пятьсот миллиардов) простых акций среди акционеров АО «БТА Банк» на сумму 2,000 миллионов тенге, в том числе 1,774,997,958,611 простых акций были выкуплены основным акционером Ракишевым К.Х., остальные Товариществом «Fincraft Group». В 2020 году ТОО купило у основного акционера еще 16879267141 простых акций на сумму 2,037 млн тенге

Товарищество, вследствие переданного контроля, является материнской компанией группы (далее – «Группа»), в которую входит АО «БТА Банк», консолидированный для целей данной финансовой отчетности.

Компания и ее дочерние организации (далее по тексту – «Группа») осуществляют операции в Казахстане, Украине, Республике Беларусь, Румынии, Кипре, а также в Российской Федерации.

В Консолидированную финансовую отчетность входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Деятельность	Дата приобретения контроля
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года				
VITABLASIS LTD	100.00	100.00	Кипр	11.05.16	Инвестиции в недвижимость	29.03.18
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	100.00	100.00	Россия	23.01.03	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	11.12.20
ЗАО «БТА Банк»	99.93	99.93	Беларусь	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
ТОО ЧШ им.Ш.Валиханова	100.00	100.00	Казахстан	26.09.18	Образовательная деятельность	26.09.18
ООО «НОРД СТАР»	-	90.00	Россия	16.04.20	Управление имуществом	03.06.20
ТОО «REIT Development»	100.00	100.00	Казахстан	20.02.18	Инвестиции в недвижимость	26.02.18
ТОО «Lorali Group»	-	100.00	Казахстан	30.06.16	Операции с недвижимым имуществом	24.12.18
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00	100.00	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
АО «Fincraft Capital»	100.00	100.00	Казахстан	05.03.98	Инвестиционная деятельность	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	-	100.00	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	20.11.17
SHEPPERDSHIELD HOLDINGS LTD	100.00	100.00	Кипр	08.11.18	Инвестиционная деятельность	27.02.19
ООО «БАТИАЛЬ»	100.00	100.00	Россия	11.04.12	Операции с недвижимым имуществом	09.11.18
ООО «КРОНОС»	100.00	100.00	Россия	24.04.12	Операции с недвижимым имуществом	09.11.18
Stantis Limited	100.00	100.00	Кипр	20.10.04	Финансовая деятельность	25.12.19
ROMALTYN LIMITED	100.00	100.00	Остров Мэн	23.08.06	Золотодобывающая деятельность	29.01.18
АО «БТА Банк»	100.00	100.00	Украина	10.12.92	Банковская деятельность	16.06.16
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	-	98.44	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100.00	100.00	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
ООО «Айлкомпани»	100.00	100.00	Россия	09.07.15	Строительство и управление недвижимым имуществом	29.11.16
ООО «Н-Терминал»	100.00	100.00	Россия	24.07.15	Логистическая деятельность	16.11.18
ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD	100.00	100.00	Кипр	09.10.18	Инвестиционная деятельность	30.11.18
SETTLEMENT RECOVERY	100.00	100.00	США	05.05.17	Операции с недвижимым имуществом	06.12.19
ООО "БТА МОСКВА"	100.00	100.00	Россия	07.10.18	Операции с недвижимым имуществом	07.10.19
ТОО «Ailaq company»	100.00	100.00	Казахстан	03.02.20	Другие виды финансовых услуг	03.02.20
ТОО «Каменское Плато»	100.00	100.00	Казахстан	11.04.06	Оптовая торговля широким ассортиментом товаров без какой-либо конкретизации	29.07.20
Romaltyn Limited (Seychelles)	100.00	-	Республика Сейшельские острова	08.03.21	Золотодобывающая деятельность	19.04.21
SPV McLEAN	100.00		США, штат		Другая деятельность, не	
MATIAS MANAGEMENT ING	100.00	--	Делавэр Республика Сейшельские острова	18.03.21	запрещенная законом	18.03.21
		--		26.04.21	Управление стрессовыми активами	03.06.21

Viente	100.00	--	Республика Сейшельские острова	12.07.21	Другая деятельность, не запрещенная законом	12.07.21

Дочерняя Компания NOVATUS HOLDING PTE LT с долей владения 100% не включена в консолидацию, т.к. в соответствии с решением Правления Группы передана в доверительное управление ТОО «Арлан Финанс».

3 февраля 2020 года, была произведена регистрация дочерней организации Группы ТОО «Ailaq company». Доля владения 100%.

3 июня 2020 года, заключен договор купли-продажи на приобретение 90% доли участия в ООО «Норд Стар».

26 июня 2020 года, в пользу Группы было передано 100% доли участия в уставном капитале ТОО «Каменское Плато». 29 июля 2020 года, была проведена перерегистрация компании ТОО «Каменское Плато». Группа стала 100% участником данной компании.

17 июля 2020 года, ТОО «Samal Bilim» прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования на ТОО «ЧШ им.Ш.Валиханова». В течение 2020 года, уставный капитал компании ТОО «ЧШ им.Ш.Валиханова» был увеличен на 1,824 миллиона тенге.

17 июля 2020 года, ООО «Лэджи» прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования на ООО «Айлкомпани».

3 декабря 2020 года, заключено соглашение с физическим лицом о передаче 100% доли в уставном капитале ООО Фирма «Возрождение XXI век» в счет погашения задолженности ООО «КОНВИС», ООО «СИТИБЕСТПЛЮС», ООО «ПАЛАДИОЭКСПОРТ». По состоянию на 31 декабря 2020 года, активы ООО Фирма «Возрождение XXI век» составили 6,252 миллиона тенге, в соответствии с отчетом об оценке рыночной стоимости 100%-ной доли в Уставном капитале, подготовленной ООО «Кронос». В результате проведенного анализа, руководство Группы признало данную транзакцию как приобретение активов, а не объединение бизнеса.

В течение 2020 года, уставный капитал компании ROMALTYN LIMITED был увеличен на 208 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года, инвестиции в ROMALTYN LIMITED были обесценены с 10,098 миллионов тенге до ноль тенге, в соответствии с отчетом об оценке бизнеса.

В течение 2021 года, инвестиции в БТА Украина были обесценены до 0 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года, БТА ожидает утверждения сделки по продаже БТА Украины от Национального Банка Украины для завершения сделки. БТА ожидает, что сделка будет завершена в течение 2021 года, следовательно, классифицировала БТА Украину в статью «Активы, предназначенные для продажи».

18 марта 2021 года была учреждена компания Settlement Recovery McLean.

19 апреля 2021 года Группа приобрела 100% акций Romaltyn Limited (Seychelles).

28 мая 2021 года был заключен договор купли-продажи 100% доли в Уставном капитале ТОО «Lorali group».

03 июня 2021 года было приобретено 100% акций компании Matias Management Inc.

12 июля 2021 года Группой был приобретен 100% пакет акций Viente Corporation.

8 декабря 2021 года был заключен договор купли-продажи 90% доли в Уставном капитале ООО «Норд стар».

По состоянию на 31 декабря 2021 года, АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт» и ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард» ликвидированы.

	Доля участия, %			
Ассоциированная организация	**31 декабря 2021 года**	**31 декабря 2020 года**	**Страна**	**Деятельность**
НАСК «Оранта»	35.17	35.17	Украина	Общее страхование
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	49.00	Россия	Морской транспорт

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Группы имеются инвестиции в ассоциированные организации ООО «УК «Витино», НАСК «Оранта» и ООО «АМТ Банк». По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиции в ООО «АМТ Банк» и НАСК «Оранта» полностью обесценены.

2. Основы подготовки отчетности

Принцип непрерывности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена из допущения принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Группы в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Группа будет генерировать денежные потоки от продажи активов, достаточные для покрытия своих обязательств. Руководство Группы не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IFRS)») 9 «Финансовые инструменты», Международным стандартом бухгалтерского учета (далее –

МСФО (IAS)») МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», соответственно.

ТОО «Fincraft Group» и его дочерние организации (за исключением дочерних организаций в Российской Федерации и Республике Беларусь) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние организации в Российской Федерации и Республике Беларусь осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ТОО «Fincraft Group» и организаций (включая структурированные предприятия), контролируемых ТОО «Fincraft Group» и его дочерними организациями. Компания считается контролируемой в случае, если ТОО «Fincraft Group»:

- имеет полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Группа проводит оценку наличия у нее контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Группе не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Группе принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ей возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций.

Группа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Группы прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие – объект инвестиций, включая:

- долю акций ТОО «Fincraft Group» с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие ТОО «Fincraft Group», другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что ТОО «Fincraft Group» имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней организации начинается тогда, когда ТОО «Fincraft Group» получает контроль над дочерней организацией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней организации, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения ТОО «Fincraft Group» контроля и до даты, на которую ТОО «Fincraft Group» перестает контролировать эту дочернюю организацию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между организациями Группы при консолидации исключаются.

Объединение бизнеса

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней организации учитываются по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности дочерней организации. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней организации и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода/(расхода)» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).
- Отложенная прибыль (убытки) «первого дня»: исходя из предположения, что контракты с производными финансовыми инструментами заключаются на рыночных условиях и в первый день не осуществляется никаких выплат, на момент вступления в силу справедливая стоимость является нулевой. Цена контрактов с производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке, утверждается на двусторонней основе и по ряду причин может отличаться от текущей рыночной цены. В таком случае производится корректировка для приведения первоначальной справедливой стоимости контракта к нулю на момент вступления в силу. Данная корректировка называется «прибыль/(убыток) «первого дня» и откладывается и амортизируются на основе ожидаемого объема опционов колл в течение срока действия контракта.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа оценивает классификацию и оценку

финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.
Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Однако данная оценка не проводится на основе сценариев, которые Группа разумно не ожидает получить, таких как так называемые «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом.

В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/ убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав не распределённой прибыли. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже (*«Модификация и прекращение признания финансовых активов»*).

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих долговых финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- займы клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- предоплата за долевые бумаги;
- торговая и прочая дебиторская задолженность;
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев

неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

В соответствии с политикой Группы, оценочные резервы в отношении дебиторской задолженности всегда формируются в полной сумме кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов, Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения

денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Группа рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Группой является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Группа использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Группы опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Группы, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Группа присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств на момент первоначального признания риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Группа использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Группа проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня.

Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Группа анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Группа делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т.е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные

ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем

в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся

к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка. Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9;и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отдельном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в отдельном отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Группа не классифицировала какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в национальных банках – за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Соглашения «репо» и «обратного репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в финансовых учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистого дохода от торговых операций. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с

инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

Предоплата за долевые инструменты

Признание и прекращение признания предоплаты за долевые инструменты происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка долевых инструментов осуществляется по договору, условия которого требуют поставки долевых инструментов в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначальный учет предоплаты за долевые инструменты осуществляется по справедливой стоимости. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования первоначально признается по справедливой стоимости, которая определяется путем расчета чистой приведенной стоимости будущих ожидаемых денежных потоков, дисконтированных, используя рыночную процентную ставку. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Группа не использует упрощенный подход в расчетах ожидаемых кредитных убытков по торговой и прочей дебиторской задолженности. Для подробного описания методики расчетов ожидаемых кредитных убытков смотрите раздел «финансовые активы».

Основные средства

Основные средства, кроме зданий и земли, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. После переоценки объектов основных средств класса «Здания» накопленная на дату переоценки амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Если балансовая стоимость актива повышается в результате переоценки, то такое увеличение отражается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств. Однако, это увеличение признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, то уменьшение стоимости признается в отчете о прибылях и убытках. Однако, такой убыток от переоценки признается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств при наличии кредитового остатка по резерву переоценки основных средств. После первоначального признания по фактической стоимости земля отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Переоценки проводятся достаточно регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов.

	Годы
Здания и сооружения	10-100
Машины и оборудование	4-50
Канцелярские машины и компьютеры	2.5-20
Прочие активы, не включенные в другие классы	3-20

Амортизация активов незавершенного строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или, когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Недвижимость и изъятое залоговое имущество

Предоплата за инвестиционную недвижимость

Предоплата за инвестиционную недвижимость представляет собой аванс на приобретение объектов, которые в дальнейшем будут учитываться как инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость первоначально учитывается по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости.

Если Группа заключает, что справедливая стоимость предоплаты за объект инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке, но ожидает, что справедливую стоимость этой недвижимости возможно будет с надежностью оценить по принятию на баланс, Группа оценивает этот объект инвестиционной недвижимости по первоначальной стоимости до тех пор, пока либо его справедливая стоимость не станет поддаваться надежной оценке, либо объект не будет принят на баланс.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка

станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Изъятое залоговое имущество

Залоговое имущество первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение. После первоначального признания недвижимое имущество оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация недвижимого имущества. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе продолжающегося использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, займы привлеченные, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Уставный капитал признается по исторической стоимости. В случаях, когда уставный капитал увеличивается путем перевода неденежных активов, транзакция учитывается по справедливой стоимости.

Неоплаченный капитал

Убытки, возникающие от сделок с акционером и организациями, находящимися под общим контролем (за исключением приобретений дочерних организаций) признаются в составе неоплаченного капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Деятельность по управлению активами

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

Пересчет иностранной валюты

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, рыночные курсы обмена составляли 431.80 тенге и 420.91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату.

4. новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы

Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации.
Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.
МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.
Имеется несколько исключений из сферы применения.
Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.
В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.
В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:
• Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
• Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.
МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.
Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.
Данный стандарт не применим к Группе.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:
• что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
• право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
• на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
• условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.
Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно.
В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»
В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.
Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.
В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.
Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства.
Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.
Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.
Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.
Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора.
Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.
Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.
Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».
Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО.
Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.
Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.
Допускается досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства.

К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны.

Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Допускается досрочное применение.

Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Группу.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство».

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г. или после этой даты.

Допускается досрочное применение.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок».

В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок.

Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения

Эффект COVID-19

По состоянию на 31 декабря 2020 года, основная часть займов Группы были выданы Собственнику в размере 51,710 миллионов тенге, а также заемщикам, оперирующим в секторе инвестиции в недвижимость в размере 13,032 миллионов тенге, оптовая торговля в размере 11,094 миллионов тенге. Более подробная информация по займам клиентам в разрезе секторов экономики приведена в Примечании 8.

Группа оценила влияние пандемии COVID-19 на деятельность вышеперечисленных заемщиков. На основе анализа рынков, где оперируют заемщики Группы, руководство пришло к выводу, что существенного падения цен на недвижимость, а также существенного снижения спроса на оптовую торговлю не происходило. Дополнительно, учитывая, что отсутствовали существенные нарушения договорных условий со стороны заемщиков, связанных с пандемией COVID-19, которые бы привели к модификации договоров займа, руководство Группы не ожидает существенных изменений в платежеспособности заемщиков. Соответственно, изменения в методологию по оценке ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам не вносились.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Основные источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Наиболее существенные оценки касательно данной консолидированной финансовой отчетности относятся к резервам на обесценение активов и прочим резервам,

подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые обладают существенным риском, способным привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня ожидаемых кредитных убытков Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждении по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться, например, к оценке финансовых инструментов и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций, находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в неоплаченном капитале.

Операции с акционером

В ходе своей обычной деятельности Группы проводит операции с акционером. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на

аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента. В случаях, когда операции осуществлялись на нерыночных условиях, Группа признавала подобные операции как распределение или возврат капитала. В случаях, когда операции приводят к возникновению финансового актива, учет ведется согласно требованиям МСФО (IFRS) 9.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в кассе	1,319	1,668
Текущие счета в национальных банках	5,839	5,539
Текущие счета в других финансовых учреждениях	71	2,888
Средства, размещенные в национальных банках	4,734	4,202
Краткосрочные депозиты в банках	-	64,711
Соглашения «обратного репо»	-	915
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	**11,963**	**79,923**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(20)	(74)
Денежные средства и их эквиваленты	**11,943**	**79,849**

Справедливая стоимость обеспечения по соглашениям обратного репо на 31 декабря 2021 и 2020 годов составила 0 и 915 миллионов тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа держала 64,711 миллионов тенге в АО «Народный Банк Казахстана» в форме краткосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, сумма десяти крупных вкладов в банках составила 87,32% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2020 года – 96.86% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, денежные средства и их эквиваленты на сумму 11,967 миллионов тенге и 79,923 миллионов тенге, соответственно, были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, денежные средства и их эквиваленте были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

7. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	11,834	11,696
Корпоративные облигации	1,787	1,139
Облигации Министерства финансов Украины	-	-
	13,621	12,835
Долевые ценные бумаги	569	340
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**14,190**	**13,175**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 375 миллионов тенге (31 декабря 2020 года – 375 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 569 миллионов тенге и 340 миллионов тенге, соответственно, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оценивались по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиционные ценные бумаги были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование физических лиц	66,029	77,223
Корпоративное кредитование	372	36,614
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	26,803	1,120
Итого	**93,204**	**114,957**
Стадия 1	88,423	104,280
Стадия 2	2,438	673
Стадия 3	2,343	10,004
Итого	**93,204**	**114,957**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(8,762)	(10,465)
	84,442	**104,492**
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Корпоративное кредитование	-	3,362
Физические лица	-	-
	-	3,362
Займы клиентам	**84,442**	**107,854**

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В 2021 году на качество кредитного портфеля группы продолжали влиять события и следующий фактор:

- Значительное увеличение временных затрат по претензионно-исковой работе повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Группы по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества.

В 2021 и 2020 годах, Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Группы.

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Используются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения является залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных запасов, торговой дебиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии родительских организаций по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Группа отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, общая расчетная стоимость залогов, права владения, которые перешли Группе, составила 7,147 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 9,634 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 75,398 миллионов тенге или 80,9% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2020 года – 61,673 миллионов тенге, 58.99% от общей брутто суммы ссудного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2021 года, по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 14,745 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 48 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 50,743 миллионов тенге или 54.44% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2020 года – 51,710 миллиона тенге или 49.46% от общей брутто суммы ссудного портфеля), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, по указанным займам резервы под обесценение были признаны в сумме ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, на сумму 0 миллионов тенге, по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа (31 декабря 2020 года – 3,362 миллион тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, займы, выданные физическим лицам, включают займы акционеру, в размере 50,743 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 51,710 миллионов тенге). Займы выданы по 12% ставке, сроком до 2029 года. Займы обеспечены акциями АО «БТА Банк».

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2021 года	%	31 декабря 2020 года	%
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Физические лица	66,029	70.84	66,819	63.91
Инвестиции в недвижимость	6,983	7.49	13,032	12.46
Оптовая торговля	6,646	7.13	11,094	10.61
Строительство дорог и промышленных зданий	603	0.65	5,523	5.28
Транспорт	1,194	1.28	1,438	1.38
Нефтегазовая промышленность	88	0.09	88	0.08
Аренда	213	0.23	44	0.04
Сельское хозяйство	452	0.48	26	0.02
Розничная торговля	2,372	2.54	-	-
Прочее	8,624	9.25	6,489	6.22
	93,204	**100.00**	**104,**	
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8,762)		(10,	
	84,442		**94,**	
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Инвестиции в недвижимость	-		3,	
	-		**3,**	
Займы клиентам	**84,442**		**97,**	

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займ акционеру	50,743	51,710
Потребительские кредиты	15,286	13,832
Ипотечные займы	-	1,205
Прочее	-	72
	66,029	**66,819**

9. Предоплата за долевые инструменты

Предоплата за долевые инструменты представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоплата за долевые инструменты (простые акции АО «FINCRAFT Resources»)	80,000	80,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(5,120)	(5,120)
Предоплата за долевые инструменты	**74,880**	**74,880**

БТА заключил договор с Ракишевым К. и осуществил предоплату за приобретение акций АО «FINCRAFT Resources» с условием осуществления сделки 1 сентября 2020 года. Согласно дополнительному соглашению от 27 августа 2020 года, срок сделки продлен до 1 августа 2022 года. В результате данной операции БТА признал финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости и в соответствии с МСФО (IFRS) 9 начислен резерв на ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, предоплата за долевые инструменты были отнесены в Стадию 1. Реструктуризация договора произошло не по причине ухудшения финансового положения, а по причине временных юридических ограничений по передаче простых акций АО «Fincraft Resources» Группе, следовательно, не является признаком существенного увеличения кредитного риска и не приводит к изменению стадии обесценения.

10. Основные средства

Движение основных средств представлена следующим образом:

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Прочее	Итого основных средств
По первоначальной/ переоцененной стоимости 31 декабря 2019 года	**6,303**	**23,373**	**995**	**30,671**
Приобретение дочерней организации	8,267	-	11	8,278
Приобретения	3,909	-	-	3,909
Выбытие дочерних организаций	(2)	(1,458)	(78)	(1,538)
Переоценка	(933)	-	(366)	(1,299)
Переводы	75	-	(75)	-
Курсовые разницы	1,251	-	45	1,296
31 декабря 2020 года	**18,870**	**21,915**	**532**	**41,317**
Приобретение дочерней организации	-	-	-	-
Приобретения	322	-50	-189	561
Выбытия	(1,723)	(1,552)	(370)	(3,645)
Переоценка	131	-	-	131
Переводы	-	-	-	-
Курсовые разницы	(169)	-(56)	(3)	(228)
31 декабря 2021 года	**17,431**	**20,357**	**348**	**38,136**
Накопленный амортизация и обесценение 31 декабря 2019 года	**(1,710)**	**(6,842)**	**(86)**	**(8,638)**
Обесценение		(11,895)	-	(11,895)
Начисления за год	(1,761)	(724)	(42)	(2,527)
Списано при выбытии		-	8	8
Курсовые разницы		-		
31 декабря 2020 года	**(3,471)**	**(19,461)**	**(120)**	**(23,052)**
Начисления за год	(495)	(345)	(45)	(885)
Списано при выбытии	-30	-85	30	145
Обесценение	-13	-	-	13
Курсовые разницы	(2)	32	1	31
31 декабря 2021 года	**(3,925)**	**(19,689)**	**(134)**	**(23,748)**
Балансовая стоимость				
31 декабря 2020 года	**15,399**	**2,454**	**412**	**18,265**
31 декабря 2021 года	**13,506**	**668**	**214**	**14,388**

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 8,060 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020: 15,399 миллиона тенге).

11. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

Недвижимость и изъятое залоговое имущество представлено преимущественно недвижимым и движимым имуществом на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Недвижимость и изъятое залоговое имущество:		
Инвестиционная недвижимость	251	23,909
Изъятое залоговое имущество	7,147	9,634
Прочее	-	-
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	**7,398**	**33,543**

Изменение инвестиционной недвижимости за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остаток на начало периода	23,909	25,097
Выбытия	(22,494)	(1,180)
Выбытие ДО	(1,164)	
Переоценка	-	7
Курсовая разница	-	(15)
Остаток на конец периода	**251**	**23,909**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, предоплата за объекты недвижимости на сумму 6,103 (по состоянию на 31 декабря 2020 года 157,980 миллионов тенге) включают предоплату, осуществленную компанией Vitablasis Limited в соответствии с Рамочным соглашением, заключенным в 2017 году с рядом компаний по консолидации, строительству и развитию логистических комплексов, находящихся в Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За 2021 и 2020 годы какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки БТА признала прибыль в отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 2020 года, в сумме 0 миллионов тенге и 7 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 251 миллионов тенге и 23,909 миллионов тенге, соответственно.

В процессе своей деятельности, Группа получает контроль над залоговым обеспечением кредитно-обесцененных активов и представляет данные активы, как «залоговое имущество», которое учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Группа активно занимается реализацией данной недвижимости. Залоговое имущество представляет собой недвижимое имущество на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Недвижимость и изъятое залоговое имущество представлено преимущественно недвижимостью на территории Республики Казахстан и России.

12. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам и прочее обесценение

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 14)	Прочие финансовые активы (Примечание 18)		Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 20)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 января 2021 года	**(74)**	**(375)**	**(1,295)**	**(229)**	**(8,941)**	**(5,120)**	**-**	**(1,054)**	**(16,146)**	**(3,667)**	**(36,901)**
Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-(5,849)	-	-(44)	-	-(5,893)
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	63	111	(174)	-	-	-	11	-	11
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	-	-	(6,225)	-	(681)	-	-	-	2	-38	(6,866)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(129)	-(12)	-(250)	-	-	-	(2)	-(40)	(433)
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска, учитываемые через капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	51	-	108	30	287	-	-	-	115,927	-120	16,523
Списание	-	-	81	9	7,673	-	-	-	-	-	7,763
Прочие изменения	3	-	90	(270)	992	-	-	-	9	-(69)	755
Резервы по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года	**(20)**	**(375)**	**(7,307)**	**(361)**	**(1,094)**	**(5,120)**	**-(5,849)**	**(1,054)**	**(243)**	**(3,618)**	**(25,041)**

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 14)	Прочие финансовые активы (Примечание 18)		Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 20)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 января 2020 года	**(173)**	**(318)**	**(1,990)**	**(2,384)**	**(15,532)**	**(5,793)**	**(118)**	**(1,032)**	**(21,696)**	**(293)**	**(49,329)**
Реклассификация в первую стадию	-	-	(227)	227	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	-	803	(803)	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	492	3,082	(3,574)	-	-	188	(188)	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	11	-	(28)	(450)	(488)	673	-	-	4,946	-	4,664
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(750)	-	-	-	-	(221)	-	-	(971)
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска, учитываемые через капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,374)	(3,374)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	80	-	199	14	645	-	118	11	1	-	1,068
Списание	-	(57)	-	-	9,612	-	-	-	-	-	9,555
Прочие изменения	-	-	206	85	(28)	-	-	-	791	-	1,054
Резервы по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи	8	-	-	-	424	-	-	-	-	-	432
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2020 года	**(74)**	**(375)**	**(1,295)**	**(229)**	**(8,941)**	**(5,120)**	**-**	**(1,054)**	**(16,146)**	**(3,667)**	**(36,901)**

13. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	21 634	
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	12633	-
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-5849	
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	**28 418**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2021. 77% дебиторской задолженности приходиться на 3 контрагентов (0 на 31 декабря 2020 года).

14. Займы привлеченные

Займы привлеченные включают:

Займы привлеченные учитываются по амортизированной стоимости и включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	10,431	15,922
Займы от Казахстанских банков и финансовых учреждений	-	3,219
Вклады банков и финансовых учреждений	1,032	1,204
Средства Правительства и Национальных Банков	2,072	28
Счета "ЛОРО"	48	16
Прочие займы	2,540	1,833
Средства финансовых учреждений	**16,123**	**22,222**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР, имели сроки погашения от января 2022 года до ноября 2022 года со ставками от 0.00% до 11.00% (31 декабря 2020: сроки погашения от января 2021 года до ноября 2021 года со ставками от 0.00% до 11.00%).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, по привлеченным займам отсутствовали финансовые ковенанты.

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные вклады	35,237	38,760
Текущие счета	12,067	9,125
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	755	858
Средства клиентов	**48,059**	**48,743**

Гарантии и вклады с ограничительными условиями включают залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой от имени клиентов.

На 31 декабря 2021 года, на десять крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 23.84% всех средств клиентов (на 31 декабря 2020 года – 20.74% всех средств клиентов).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Юридические лица	31,570	31,595
Физические лица	16,489	17,148
Средства клиентов	**48,059**	**48,743**

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	%	31 декабря 2020 года	%
Физические лица	16,489	34.31	17,148	35.18
Некредитные финансовые учреждения	5,293	11.01	6,476	13.29
Торговля	5,785	12.04	6,129	12.57
Строительство объектов недвижимости	2,739	5.7	3,607	7.40
Транспорт и коммуникации	772	1.61	2,420	4.96
Аренда	5,264	10.95	2,414	4.95
Промышленное производство	3,122	6.51	2,339	4.80
Пищевая промышленность	38	0.08	1,778	3.65
Металлургия	755	1.57	1,704	3.50
Прочие	2,770	5.76	4,728	9.70
Органы государственного управления	36	0.08	-	-
Научно-исследовательские работы	31	0.06	-	-
Образование	38	0.08	-	-
Некоммерческие организации	631	1.31	-	-
Сельское хозяйство	143	0.3	-	-
Отдых и развлечение	665	1.38	-	-
Связь	1,677	3.49	-	-
Гостиничный бизнес	29	0.06	-	-
Медицина	41	0.08	-	-
Лесное хозяйство	5	0.01	-	-
Общепит	42	0.09	-	-
Реклама	265	0.55	-	-
Прочее производство	1,429	2.97	-	-
	48,059	**100.00**	**48,743**	**100.00**

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	31,829	68,519
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	1,849	2,536
Выпущенные долговые ценные бумаги	**33,678**	**71,055**

02 марта 2020 года Группа выплатила купонное вознаграждения за первый купонный период купонных облигаций в размере 1,625 млрд тенге.

В январе и апреле 2021 года, Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 68,622 миллионов тенге.

21 апреля 2021 года, Группа произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 15,000 миллионов тенге со сроком погашения 21 апреля 2023 года по ставке 13.00% годовых.

21 июля 2021 года, Группа произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 2,500 миллионов тенге со сроком погашения 21 апреля 2023 года по ставке 13.00% годовых.

2 ноября 2021 года Группа разместила 1 400 000 штук облигаций, по цене 1000 тг. за штуку.

В течение 2021 года Группа погасила облигации в иностранной валюте на 687 млн.

17. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов включали:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	15,585	33,064
Средства в финансовых учреждениях	386	846
Комиссия к получению	-	-
Прочее	307	1,151
	16,278	35,061
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(1,621)	(17,200)
	14,657	**17,861**
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	1,812	1,815
Гарантийные взносы по судебным разбирательствам	-	1,695
Взнос за участие в торгах	-	-
Прочее	472	308
	2,284	**3,818**
Итого прочие финансовые активы	**16,941**	**21,679**
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	7,149	1,958
Нематериальные активы	404	313
Запасы	248	497
Прочее	313	496
Итого прочие нефинансовые активы	**8,115**	**3,264**
Прочие активы	**25,056**	**24,943**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, дебиторская задолженность включает задолженность Vitablasis LTD в соответствии с соглашением о купле-продаже облигаций в сумме 29,676 миллионов тенге.

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов включали:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,661	4,003
Предоплата за акции ПАО «БТА Банк»	-	3,999
Расчеты с работниками	3	42
Кредиторская задолженность	2,726	
Предоплата за акции АО «БТА Украина»	-	
Прочее	1,712	165
Итого прочие финансовые обязательства	**6,102**	**8,209**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	34,656	-
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	322	
Прочее	231	1,011
Итого прочие нефинансовые обязательства	**35,209**	**1,011**
Прочие обязательства	**41,311**	**9,220**

18. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, уставный капитал состоял из взноса в виде 177,460,054,926 простых акций АО «БТА Банк» (29.00% голосующих акций АО «БТА Банк»).

Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли единственного участника за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. По сравнению с 2020 годом общая стратегия Группы не изменилась.

Неоплаченный капитал

По итогам деятельности АО «БТА Банк» в 2020 году, Группа признала убытки от обесценения дочерней организации в размере 8,966 миллионов тенге, которые были отражены в составе неоплаченного капитала в отчете о движении капитала.
В ходе обычной деятельности, Группа проводит сделки с организациями, находящимися под общим контролем.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв переоценки иностранной валюты

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

19. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (далее COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (далее – ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В ответ на пандемию казахстанские власти предприняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и воздействия COVID-19, такие как: ввод ограничений на международное авиасообщение, введение режима карантина в отдельных регионах страны, ограничение деловой активности для определенных секторов. В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Группы, поддержки ее клиентов и сотрудников, были предприняты следующие меры:
- в период действия режима карантина, большая часть сотрудников Группы была переведена на режим удаленной работы;
-обеспечены дополнительные санитарные меры в офисах Группы.

Руководство Группы оценило потенциальные финансовые последствия пандемии COVID-19 в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Руководство Группы считает, что Группа имеет достаточные средства и время для реализации активов для покрытия своих обязательств. Тем самым, распространение коронавируса не имело существенного негативного влияния на деятельность Группы.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

Прочие судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2021 года, АО «БТА Банк» продолжает работы касательно дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году. Оценить исход судебных разбирательств не представляется возможным. Руководство считает, что в результате судебных разбирательств Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Гарантии	12,827	12,909
Минус: резервы (Примечание 13)	(3,753)	(3,667)
Финансовые и условные обязательства	**9,074**	**9,242**

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и прочие активы.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов, Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

20. Процентный доход

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив-шийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	10,740	9,619
Прочие финансовые активы	1,947	573
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	-	68
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,767	14
Торговые ценные бумаги	102	
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	**14,556**	**10,274**

Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
Займы клиентам	-	1,167
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	962
Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	**-**	**2,129**
Процентный доход	**14,556**	**12,403**

21. Процентный расход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	3,020	8,408
Процентные расходы по вкладам клиентов	2,902	2,126
Процентные расходы по привлеченным займам	-	881
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	1,162	106
Процентный расход	**7,084**	**11,521**

22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Обесценение оборудования	-	11,895
Юридические и консультационные услуги	6,480	6,211
Заработная плата и бонусы	4,762	5,281
Административные и общехозяйственные расходы	3,307	2,578
Износ и амортизация	627	2,527
Охрана	383	510
Аренда	280	284
Командировочные расходы	48	88
Штрафы и пени	20	26
Прочее	1,161	40
Общие и административные расходы	**17,068**	**29,440**

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

В течение 2020 года, увеличение обесценения оборудования в основном произошло по причине обесценения оборудования дочерней организации ROMALTYN LIMITED в соответствии с отчетом об оценке бизнеса.

23. Прочие доходы

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив-шийся 31 декабря 2020 года
Восстановление резервов	21,097	3,300
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1,702	850
Доход от переоценки инвестиционного имущества	-	7
Доходы от восстановления обесцененных авансов	19	-
Доходы от продажи основных средств	-	-
Возмещение расходов по налогам	-	-
Прочее	4,872	1,074
Итого прочие доходы	**27,690**	**5,231**

24. Прекращенная деятельность

В течение 2019 года Группа заключила соглашение о продаже ЗАО «БТА Банк Кыргызстан», которое осуществляло банковскую деятельность и соглашение о продаже ТОО «БЦ Самал», основной деятельностью которого являлись операции с недвижимостью. Целью выбытия было генерирование денежных потоков для расширения других бизнесов Группы. Продажа ЗАО «БТА Банк Кыргызстан» была завершена 12 июня 2019 года, когда контроль перешел к приобретателю. Продажа ТОО «БЦ Самал», была завершена 2 октября 2019 года, когда контроль перешел к приобретателю.

Результаты прекращенной деятельности, которые были включены в прибыль за год, представлены следующим образом:

Прекращенная деятельность

Результаты прекращенной деятельности, которые были включены в прибыль за год, представлены следующим образом:

	Период, закончив-шийся 31 декабря 2021 года	Год, закончив-шийся 31 декабря 2020 года
	Норд Стар	Lorali group
Выручка	1	18
Прочие расходы	(401)	(18)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(400)	-
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прекращенной деятельности	76	-
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к прекращенной деятельности (относящийся к владельцам материнского предприятия)	324	-

25. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

		Денежные потоки от финансовой деятельности[1]		Неденежные операции		
	1 января 2021 года	Привлечение	Погашение	Передача имущества	Прочие изменения[2]	31 декабря 2021 года
Займы привлеченные (Примечание 15)	22,222	3,887	(10,359)	-	373	16,123
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 17)	71,055	31,256	(68,439)	-	2,519	36,391
Итого	**93,277**	**35,143**	**(78,798)**	-	**2,892**	**52,514**

		Денежные потоки от финансовой деятельности[1]		Неденежные операции		
	1 января 2020 года	Привлечение	Погашение	Передача имущества	Прочие изменения[2]	31 декабря 2020 года
Займы привлеченные (Примечание 15)	14,340	9,215	(407)	-	(926)	22,222
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 17)	73,163	8,909	(12,864)	-	1,847	71,055
Итого	**87,503**	**18,124**	**(13,271)**	-	**921**	**93,277**

[1]Денежные потоки от банковских кредитов и прочих заимствований составляют брутто сумму поступлений и выплат по заемным средствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.
[2]Прочие изменения включают проценты начисленные, амортизацию дисконта и курсовые разницы и эффект от приобретения дочерней организации

26. Управление рисками

Введение

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Группа управляет риском ликвидности, кредитным риском, рыночным риском, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционными рисками, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Структура управления рисками

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Единственному участнику . Единственный участник отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Единственный участник осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Президенту и Вице-президентам.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляется на основе ограничений, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа контролирует и измеряет общую степень риска в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует залоговое обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Финансирование клиентов осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и

контролем риска. Решение о финансировании клиента принимает соответствующий уполномоченный орган. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2021 и 2020 годов, равна чистой балансовой стоимости финансовых активов и балансовой стоимости финансовых и условных обязательств.

Группа разработала политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременный мониторинг кредитного риска.

Единственный участник и Президент осуществляет рассмотрение, принятие решения о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также осуществляющие рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов.

Значительное увеличение кредитного риска. Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля. Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (ценных бумаг, соглашений обратного РЕПО) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на индивидуальной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания, используя определенные пороговые значения для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Группы на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 90 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа внедрила процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или, когда актив становится просроченным на 30 дней.

Внутренние рейтинги кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Группа разработал систему кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска. При анализе учитывается характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта.

Кредитные рейтинги разрабатываются и калибруются с целью отражения риска дефолта по мере роста кредитного риска. По мере роста кредитного риска меняются и различия в отношении риска дефолта между различными кредитными рейтингами.
При первоначальном признании каждый риск относится на тот или иной кредитный рейтинг на основе имеющейся информации о контрагенте. Затем все риски отслеживаются и кредитный рейтинг обновляется с учетом актуальной информации. Применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные для определенных видов риска. Для мониторинга рисков, как правило, используются следующие данные:

- Платежная история, включая платежные коэффициенты и анализ по срокам задолженности;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи реструктуризации (как по запросу клиента, так и по инициативе Группы);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономической ситуации;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков по кредитованию физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продуктов и т. д.;

Для рисков по кредитованию юридических лиц: информация, полученная путем периодического анализа файлов клиентов (включая анализ аудированной финансовой отчетности), рыночные данные, такие как цены кредитно-дефолтных свопов (CDS) или котируемых облигаций (при наличии) и изменения в финансовом секторе, в котором работает клиент.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам.

Группа анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как рост ВВП, уровень безработицы, базовые процентные ставки и цены на жилье. Группа генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Группа использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

Для оценки значительности повышения кредитного риска в расчете на один портфель активов Группа применяет различные критерии. В этих критериях используются как количественные, так и качественные данные, указывающие на изменение вероятности дефолта.
Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой единственный наиболее вероятный сценарий и включает в себя информацию, используемую Группой в целях стратегического планирования и бюджетирования. Группа определила и задокументировала основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Группа не вносила изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения и очередности требований кредиторов, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.
Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов. Подход к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Обязательства кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группы несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов примерно равна балансовой стоимости финансовых инструментов.
Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск раскрыты в Примечании 8 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва по ожидаемым кредитным убыткам займов клиентам.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы до резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года			
	BBB	**<BBB**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**Итого**
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	11,586	357	11,943
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	11,834	2,356	14,190
Займы клиентам	-	-	84,442	84,442
Предоплата за долевые инструменты	-	-	74,880	74,880
Прочие финансовые активы	-	386	16,555	16,941
Условные финансовые обязательства	-	-	12,827	12,827

	31 декабря 2020 года			
	BBB	**<BBB**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**Итого**
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	238	79,605	6	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	11,826	1,349	13,175
Займы клиентам	-	-	107,854	107,854
Предоплата за долевые инструменты	-	-	74,880	74,880
Прочие финансовые активы	-	1,469	20,210	21,679
Условные финансовые обязательства	-	-	8,384	8,384

Анализ кредитного риска Группы для каждого класса финансовых активов с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО 1, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Правление является рабочим органом Группы, определяющим политику Группы по проведению активных и пассивных операций в части рыночных рисков. Для достижения данной цели Правление выполняет следующие функции:

- определение политики эффективного управления активами и пассивами Группы;
- определение общей политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода Группы при поддержании адекватного уровня ликвидности и минимизации воздействия на Группу рисков, присутствующих на рынке;
- текущее комплексное управление финансовыми рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы и осуществляется посредством анализа движения денежных средств.

Метод анализа движения денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Правление Группы анализирует операционные данные и принимает решения относительно управления ликвидностью. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	В течение одного года	**Более одного года**	**Итого**
31 декабря 2021 года	12,829	-	12,829
31 декабря 2020 года	12,909	-	12,909

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую

стоимость финансовых инструментов. У Группы отсутствует риск к возможным изменениям в процентных ставках.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

	31 декабря 2021 года					
	Тенге	**Доллар США**	**Российский рубль**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	960	2,418	438	2,804	5,323	11,943
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	235	9,584	243	2,597	1,531	14,190
Займы клиентам	50,743	2,540	1,189	9,838	20,132	84,442
Предоплата по долевым инструментам	74,880	-	-	-	-	74,880
Прочие финансовые активы	14,016	1,849	650	-	426	16,941
	140,834	**16,391**	**2,520**	**15,239**	**27,412**	**202,396**
Финансовые обязательства:						
Займы привлеченные	527	9,366	2,241	245	3,744	16,123
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	14,996	10,099	1,765	21,199	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,048	1,544	-	-	799	35,391
Прочие финансовые обязательства	1,194	4,908	-	-	-	6,102
	34,769	**30,814**	**12,340**	**2,010**	**25,742**	**105,675**
Чистая позиция	**106,065**	**(14,423)**	**(9,820)**	**13,229**	**1,670**	**96,721**

	31 декабря 2020 года					
	Тенге	**Доллар США**	**Российский рубль**	**Евро**	**Прочие**	**Итого**
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	65,958	42	57	28	13,764	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637	9,389	408	2,741	-	13,175
Займы клиентам	62,253	10,782	1,530	11,245	22,044	107,854
Предоплата по долевым инструментам	74,880	-	-	-	-	74,880
Прочие финансовые активы	4,713	14,242	170	72	2,482	21,679
	208,441	**34,455**	**2,165**	**14,086**	**38,290**	**297,437**
Финансовые обязательства:						
Займы привлеченные	3,247	9,125	1,229	-	8,621	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	821	19	597	-	240	1,677
Средства клиентов	-	20,195	1,364	11,049	16,135	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,519	1,602	-	-	934	71,055
Прочие финансовые обязательства	3,769	4,062	8	230	140	8,209

	76,356	**35,003**	**3,198**	**11,279**	**26,070**	**151,906**
Чистая позиция	**132,085**	**(548)**	**(1,033)**	**2,807**	**12,220**	**145,531**

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Группы по инвестиционному портфелю. У Группы отсутствует риск к возможным изменениям в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок. У Группы отсутствует риск к возможным досрочным погашениям.

Операционный риск

Группа в своей повседневной деятельности подвержена операционному риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Управление операционными рисками Группы осуществляется на постоянной основе по каждому направлению деятельности.

Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности.

Каждый работник Группы при исполнении своих должностных обязанностей должен принять соответствующие меры/действия, направленные на предотвращение, минимизацию, устранение операционных рисков.

27. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Совет директоров Группы утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группы определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом займами клиентам и прочими активами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по дебиторской задолженности по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Основные средства – здания и земля

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных оценочными компаниями, которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

28. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытия информации о связанных сторонах»* стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с

каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты Руководству за 2021 год составили 1040 миллиона тенге (в 2020 году – 998 миллионов тенге).

29. Сегментная отчетность

Основная деятельность Группы сосредоточена в Республике Казахстан и в основном представлена управлением активов. Компания определяет сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и на основе того, как деятельность Компании регулярно проверяется руководителем, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для анализа результатов деятельности и распределения ресурсов между структурными подразделениями Компании.

Президент Группы был определен в качестве лица, ответственного за принятие решений по операционной деятельности. Ответственный за принятие решений по операционной деятельности проверяет внутреннюю отчетность компании, чтобы оценить финансовую деятельность и распределить ресурсы. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основе операционной прибыли или убытка и оцениваются в соответствии с операционной прибылью или убытком в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. На основании данных внутренних отчетов руководство определило единый операционный сегмент – управление активами.

30. События после отчетной даты

17 января 2022 года БТА заключил сделку с Акционером по продаже доли в уставном капитале дочерней компании ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова». Стоимость сделки составила 50 миллионов тенге, с оплатой в срок до 31 декабря 2026 года.

2 марта 2022 года, группа сделала дополнительное размещение облигаций на 4 000 млн.тг.

25 марта 2022 года, согласно Приказа НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» была прекращена деятельность АО «Fincraft Capital».

К.Х. Ракишев
Президент

30 мая 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

30 мая 2022 года
г. Алматы, Казахстан