

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Fincraft Group»**

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за 1 квартал, завершившийся
31 марта 2024 года, неаудировано

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

ТОО «Fincraft Group» (далее – Компания), является товариществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированное 23 мая 2014 года по адресу г. Алматы, пр. Достык, дом № 300/26. Единственным участником со дня создания Компании является г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы, резидент Республики Казахстан.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний (далее – «Группа»).

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкпе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Принцип непрерывности

Руководство Группы считает, что доходность и положительные поступления денежных средств от операционной деятельности в отчетном периоде представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа руководство обоснованно полагает, что Группа имеет достаточно ресурсов для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, оно продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, а также основные положения учетной политики необходимо рассматривать совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, продолжение

База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением следующих статей: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты и земельные участки, здания и инвестиционное имущество оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы, является казахстанский тенге, который, является национальной валютой Республики Казахстан и наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых предприятиями Группы операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до миллиона тенге, если не указано иное.

Последовательность учетной политики

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год.

Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основные допущения, оценки и суждения, применявшиеся руководством Группы в процессе подготовки прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют применявшимся при подготовке аудированной консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета в национальных банках	214	833
Средства, размещенные в НБРК	-	-
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	-
Депозиты в банках	14	75
Средства в кассе	-	-
Текущие счета в других финансовых учреждениях	209	-
	<u>437</u>	<u>908</u>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(9)	(9)
	<u>428</u>	<u>899</u>

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

4. Инвестиционные ценные бумаги

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	-	-
Корпоративные облигации	7	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Долевые ценные бумаги в доверительном управлении	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,237	2,572
	<u>2,244</u>	<u>2,572</u>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Государственные облигации Белоруссии	-	-
Корпоративные облигации	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Минус резерв по ожидаемым кредитным убытки	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	<u>2,244</u>	<u>2,572</u>

5. Займы клиентам

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративное кредитование	65,468	67,111
Кредитование физических лиц	12,905	13,897
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	114	2,710
	<u>78,487</u>	<u>83,718</u>
Стадия 1	64,359	68,804
Стадия 2	3,139	8,072
Стадия 3	10,989	6,842
	<u>78,487</u>	<u>83,718</u>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(7,438)	(6,842)
	<u>71,049</u>	<u>76,876</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 года займы в категории «не просроченные» и «0-30 дней» были отнесены к стадии 1, займы в категории «30-90 дней» были отнесены к стадии 2 и займы в категории «более 90 дней» были отнесены к стадии 3.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

6. Займы и задолженность собственника

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы	42,295	24,358
Гарантийный взнос за приобретение акции АО «Fincraft» Resources»	80,000	80,900
Прочее	2,886	5,917
	<u>125,181</u>	<u>111,175</u>
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(56,384)	(37,664)
	<u>68,797</u>	<u>73,511</u>

7. Основные средства

млн тенге	Земля и здания	Мебель и оборудован ие	Прочее	Нефтегазовы е активы	Незавершенно е строительств о	Итого основных средств
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2022 года	8,529	11,663	3,587	7,445	1,323	32,547
Приобретение дочерней организации		57				57
Приобретения	-	1,432	-	1,726	9,378	12,536
Выбытия	(31)	(334)	-	(22)	-	(387)
Выбытие ДО		-				-
Курсовые разницы	38	97	-	130	33	298
Переводы	5,903	816	-	2,621	(9,340)	-
31 декабря 2023 года	14,439	13,731	3,587	11,900	1,394	45,051
Приобретение дочерней организации	-	-	-	-	-	-
Приобретения	60	4	201	130	-	395
Выбытия	(3)	(16)	(144)	(103)	-	(266)
Курсовые разницы	(73)	(205)	-	(202)	(54)	(534)
31 марта 2024 года	14,423	13,514	3,644	11,725	1,340	44,646
Накопленный износ						
31 декабря 2022 года	265	3,076	3,587	-	-	6,928
Начисления за год	55	315	-	1,196	-	1,566
Списано при выбытии	(1)	(98)	-	-	-	(99)
Выбытие ДО		-				-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2023 года	319	3,293	3,587	1,196		8,395
Начисления за год	67	425	57	464	-	1,013
Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
31 марта 2024 года	386	3,718	3644	1,660		9,408
Балансовая стоимость						
31 декабря 2023 года	14,120	10,438	-	10,704	1,394	36,656
31 марта 2024 года	14,037	9,796	-	10,065	1,340	35,238

8. Имущество в категории запасов

Статья включает земельные участки, изъятые у заемщиков Группы

9. Прочие активы

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	71,965	32,725
Средства в финансовых учреждениях	663	694
Комиссия к получению	11,598	12,316
Прочее	438	14
	<u>84,664</u>	<u>45,749</u>
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(74,675)	(30,132)
	<u>9,989</u>	<u>15,617</u>
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	-	1,072
Прочее	4,714	1,440
	<u>4,714</u>	<u>2,512</u>
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Прочие предоплаты	2,063	1,373
Нематериальные активы	13,944	13,968
Запасы	72	60
Прочее	126	126
	<u>16,205</u>	<u>15,527</u>
	<u>30,908</u>	<u>33,656</u>

10. Займы привлеченные

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	24,745	19,249
Займы от банков и финансовых учреждений	3,604	7,729
Средства Правительства и Национальных Банков	28	28
Прочие займы	29,008	33,424
	<u>57,385</u>	<u>60,430</u>

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	47,944	30,117
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	1,974	18,882
	<u>49,918</u>	<u>48,999</u>

12. Прочие обязательства

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,636	2,067
Предоплата за акции ПАО «БТА Украина»	4,627	4,742
Расчеты с работниками	11	-
Кредиторская задолженность	-	5,928
Прочее	314	356
Итого прочие финансовые обязательства	6,588	13,093
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Предоплаты	27,679	30,690
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	507	304
Прочее	98	16
Итого прочие нефинансовые обязательства	28,284	31,010
Прочие обязательства	34,872	44,103

13. Капитал

Уставный капитал

На 31 декабря 2021 года и 31 марта 2023 года уставный капитал сформирован и оплачен полностью

14. Процентный доход

	за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года	период, закончив- шийся 31 марта 2023 года
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	-	2,078
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	133	2,502
Прочие финансовые активы	647	43
	780	4,623
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	147
	782	4,770

15. Процентный расход

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

	за 1 квартал, завершившийс я 31 марта 2024 года	период, закончив- шийся 31 марта 2023 года
<i>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	(1,370)	(2,289)
Процентные доходы по привлеченным займам	(822)	(1,461)
Процентные расходы по вкладам клиентов	-	(364)
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков		
	(2,192)	(4,114)

16. Общие и административные расходы

	за 1 квартал, завершившийс я 31 марта 2024 года	период, закончив- шийся 31 марта 2023 года
Юридические и консультационные услуги	(355)	(1,009)
Заработная плата и бонусы	(944)	(627)
Налоги и отчисления	(716)	(207)
Износ и амортизация	(933)	(388)
Административные и общехозяйственные расходы	(508)	(683)
Охрана	(44)	(61)
Аренда	(64)	(6)
Командировочные расходы	(21)	(31)
Прочее	(367)	(728)
	(3,952)	(3,740)

17. Прочие доходы и расходы

	за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года	период, закончив- шийся 31 марта 2023 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Доход от приобретения дочерних организаций	-	103
Доходы от оказания услуг школьного образования	453	-
Доход от дивидендов		3
Восстановление обесценения	351	-
Прочее	4,781	332
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	(3)	166
	5,582	604
<i>Прочие расходы:</i>		
Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	(196)	-
Формирование резерва	-	(2,417)
Обесценение	(352)	(207)
Расходы от реализации ТМЗ	(1)	-
Прочие расходы	(40)	(2,173)
	(589)	(4,797)

18. Управление рисками

(а) Введение

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Руководство Группы несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы. Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы. Группа устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Группы осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

(б) Структура управления рисками

Единый участник

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен первому руководителю. За утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками отвечает Единый участник.

Единый 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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано

(в миллионах казахстанских тенге)

руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Ежеквартально представляется 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).

(в) 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 2022 и 2021 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.

Рассмотрение, принятие решений о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также рассмотрение и принятие решений по вопросам возврата проблемных кредитов осуществляет соответствующий уполномоченный орган.

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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано

(в миллионах казахстанских тенге)

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 ухудшения 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 разработала систему кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяют 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 подверженному 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,

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано

(в миллионах казахстанских тенге)

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 прогнозных 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 прогнозных 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.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 1 квартал, завершившийся 31 марта 2024 года, неаудировано

(в миллионах казахстанских тенге)

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.

19. Сделки со связанными сторонами

Балансы сделок со связанными сторонами были следующими:

млн тенге	31 марта 2024		31 декабря 2023	
	Итого по категории в соответствии с операциями со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с операциями и со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии с операциями со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с операциями и со статьями финансовой отчетности
Займы и задолженность конечного акционера	68,797	68,797	73,511	73,511
- Акционер	68,797		73,511	
Прочие активы	3,221	35,740	1,420	33,656
- компании под общим контролем	-		1,419	
- Акционер	3,220		-	
- ключевой персонал	1		1	
Гарантии выданные	3,000	-	3,000	-
- компании под общим контролем				

