

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого
аудитора за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

Акционерное Общество «БТА Банк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6-7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8-9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-82

Акционерное Общество «БТА Банк»

Заявление Руководства об Ответственности

За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «БТА Банк» (далее – «БТА») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Группой 19 августа 2022 г.

От имени Правления:


Н.С. Логинова

И.О. Председателя Правления

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан





Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО «БТА Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (далее – «БТА») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее – «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы – участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма – участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упушений, а не в отношении действий и упушений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

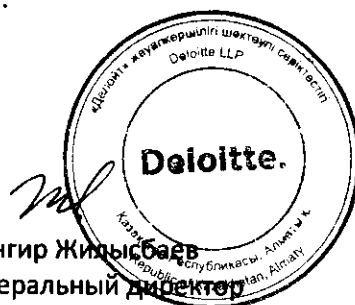
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить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

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

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



Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



Жангир Жидыбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «БТА Банк»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении По Состоянию на 31 декабря 2021 года (в миллионах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	11,160	14,446
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 25	14,190	13,175
Займы клиентам	8, 25	33,996	42,378
Займы и задолженность конечного акционера	9, 25	74,834	126,898
Основные средства	10	8,727	18,075
Предоплата за долевые инструменты	13	14,040	-
Предоплата за объекты недвижимости	13	6,103	157,980
Активы по отложенному подоходному налогу	14	-	51
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	11	4,126	33,543
Дебиторская задолженность от Материнской компании	12, 26	48,624	21,192
Прочие активы	17, 26	3,893	19,396
Активы, предназначенные для продажи	5.2	8,830	3,805
Итого активы		228,523	450,939
Обязательства			
Займы привлеченные	15, 26	6,809	22,222
Средства клиентов	16	48,059	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги		2,343	2,536
Оценочные обязательства	19	5,978	-
Резервы	19, 26	1,715	3,667
Обязательства по отложенному подоходному налогу	14	51	35
Прочие обязательства	17	9,256	10,700
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	5.2	12,561	-
Итого обязательства		86,772	87,903
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	18	1,369,818	1,369,818
Дополнительный оплаченный капитал	18	15,930	42,593
Собственные выкупленные акции	18	(15,751)	(15,751)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,032)	(1,382)
Резерв переоценки иностранной валюты		23,278	48,388
Резерв переоценки основных средств		1,256	1,238
Непокрытый убыток		(1,251,754)	(1,082,047)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров Материнской компании		141,745	362,857
Неконтролирующую долю		6	179
Итого капитал		141,751	363,036
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		228,523	450,939

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

От имени Правления

Н.С.Логинова

И.О. Председателя Правления

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания 1-а страницах 12-82 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Процентный доход			
Процентные доходы по займам клиентам		5,007	4,671
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера		4,084	6,115
Процентные доходы по авансам выданным		2,312	1,110
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,755	976
Процентные доходы по средствам в финансовых учреждениях		116	145
	26	13,274	13,017
Процентный расход			
Процентные расходы по займам привлеченным		(1,205)	(880)
Процентные расходы по средствам клиентов		(2,902)	(2,125)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(239)	(342)
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков		(313)	(106)
		(4,659)	(3,453)
Чистый процентный доход до обесценения		8,615	9,564
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	23	(63,933)	(257)
Чистый процентный (убыток)/доход		(55,318)	9,307
Восстановление обесценения		2,169	3,331
Чистый доход в виде комиссионных и сборов		1,702	850
Чистый доход/ (расход) по операциям с иностранной валютой:			
- курсовые разницы		2,754	(2,100)
- дилинг		598	55
Доход от возврата неистребованных средств		-	99
(Расход)/доход от реализации залогового имущества	26	(4,861)	5,150
Прочие доходы	26	5,186	3,320
Непроцентный доход		7,548	10,705
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	1,724	14,848
Убыток от снижения стоимости залогового имущества		(502)	(629)
Прибыль от выбытия дочерних организаций		3,910	-
Отчисление на обесценение		(708)	(155)
Убыток от реализации инвестиционной недвижимости		-	(18)
Обесценение оборудования	2	-	(11,895)
Прочие операционные расходы	21	(14,410)	(13,341)
Расходы по судебным разбирательствам	19	(5,978)	-
Износ и амортизация		(632)	(2,528)
Налоги, помимо подоходного налога		(954)	(1,239)
Убыток от выбытия объектов недвижимости	13	(94,776)	-
Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи		(3,533)	-
Прочие расходы		(5,710)	(3,983)
Непроцентный расход		(121,569)	(18,940)
(Убыток)/доход за год от продолжающейся деятельности до учета расходов по подоходному налогу		(169,339)	1,072
Расходы по подоходному налогу	14	(45)	(1,345)
Убыток от прекращенной деятельности	5.2	(323)	-
Чистый убыток) за год		(169,707)	(273)
Относящийся к			
- Акционерам Материнской компании		(169,707)	(268)
- Неконтролирующей доле		-	(5)
Чистый убыток за год		(169,707)	(273)

Акционерное Общество «БТА Банк»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Чистый убыток за год	(169,707)	(273)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога**:		
Доход/(убыток) от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210	(25)
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(25,110)	13,215
	(24,900)	13,190
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах:		
Доход/(убыток) от переоценки долевых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140	(33)
Прибыль от переоценки основных средств	24	150
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(6)	(38)
	158	79
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(24,742)	13,269
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(194,449)	12,996
Относящийся к:		
- Акционерам Материнской компании	(194,449)	12,823
- Неконтролирующей доле	-	173
	(194,449)	12,996

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

** Налог в размере ноль тенге

От имени Правления

Н.С. Логинова
И.О. Председателя Правления

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-82 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахских тенге)

Примечание	Выпущенный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки финансовых активов по СС-ПСД	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2020 года	1,368,771	62,008	(15,751)	(1,324)	35,351	1,126	(1,081,779)	6	368,408
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	-	(268)	(5)	(273)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(58)	13,037	112	-	178	13,269
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(58)	13,037	112	(268)	173	12,996
Эффект от операции с компанией под общим контролем	18	(18,368)	-	-	-	-	(18,368)	-	(18,368)
Корректировка ошибки прошлых лет	18	(1,047)	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2020 года	1,369,818	42,593	(15,751)	(1,382)	48,388	1,238	(1,082,047)	179	363,036

Акционерное Общество «БТА Банк»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахских тенге)

Примечание	Выпущенный капитал – простые акции		Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции		Резерв финансовых активов по ССЧПСД		Резерв переоценки иностранной валюты		Резерв переоценки основных средств		Аккумулятивный убыток		Неконтолирующая доля		Итого капитал
	1,369,818	1,369,818		42,593	(15,751)	(1,382)	48,388	1,238	(1,082,047)	362,857	179	363,036				
1 января 2021 года																
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(169,707)
Прочий совокупный Доход/(убыток) за год	-	-	-	-	350	(25,110)	18	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,742)
Итого совокупный доход/(убыток) за год					350	(25,110)	18									(194,449)
Эффект от операции с компанией под общим контролем	18	-	(26,663)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,663)
Выбытие дочерней организации	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(173)	-	(173)
31 декабря 2021 года	1,369,818	1,369,818	15,930	(15,751)	(1,032)	23,278	1,256	(1,251,754)	141,745	6	141,751					

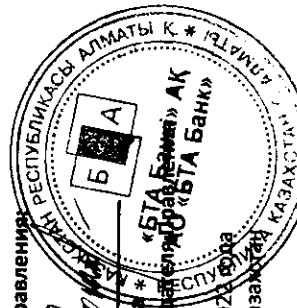
От имени Правления:

Н.С. Логинова

Н.С. Логинова *

И.О. Председатель АО «БТА Банк»

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.Д. Жуматова

Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

19 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на Страницах 12-82 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		7,019	6,499
Проценты уплаченные		(3,906)	(3,435)
Прочие доходы полученные		1,677	1,510
Средства, выплаченные работникам		(3,487)	(4,405)
Прочие расходы уплаченные		(9,590)	(10,185)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(8,287)	(10,016)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистое уменьшение в займах клиентам		2,475	1,753
Чистое уменьшение в займах и задолженности конечного акционера		5,683	1,266
Чистое уменьшение недвижимости и изъятого залогового имущества		3,023	14,693
Чистое уменьшение в прочих активах		7,228	3,370
Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах клиентов		(1,610)	3,205
Чистое уменьшение в прочих обязательствах		(5,923)	(1,188)
Чистые денежные средства от операционной деятельности до подоходного налога		2,589	13,083
Льгота по налогу/ (подоходный налог уплаченный)		35	(23)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		2,624	13,060
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(44,068)	(7,609)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,239	5,024
Увеличение дебиторской задолженности от Материнской компании		(10,797)	(17,732)
Погашение дебиторской задолженности от Материнской компании		11	879
Приобретение основных средств		(278)	(6,364)
Поступления от выбытия основных средств		248	472
Поступления от выбытия объектов недвижимости		37,404	-
Выбытие по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи		-	(340)
Выбытие денежных средств от прекращенной деятельности		(322)	-
Поступления от продажи дочерней организации	5.2	6,089	-
Поступления от продажи инвестиций в ассоциированные компании		725	-
Чистое уменьшение уставного капитала дочерней организации		39	-
Дивиденды полученные		7	-
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(4,703)	(25,670)

Акционерное Общество «БТА Банк»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступление по выпущенным долговым ценным бумагам	22	3,168	8,909
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	22	(3,439)	(12,864)
Прочие платежи		(541)	-
Погашение займов привлеченных	22	(2,554)	(407)
Получение займов привлеченных	22	2,457	9,215
Чистое (использование)/поступление от денежных средств в финансовой деятельности		(909)	4,853
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		(298)	1,358
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах		(3,286)	(6,399)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	14,446	20,845
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	11,160	14,446
Неденежные сделки:			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		3,443	13,153
Прочие обязательства		(1,695)	(4,594)

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

От имени Правления

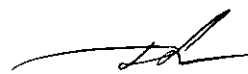


Н.С.Логинова

И.О. Председателя Правления

19 августа 2022 года

г. Алматы, Казахстан

Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

19 августа 2022 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-82 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

1. Основная деятельность

Акционерное общество «БТА Банк» (далее – «БТА») осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества и в соответствии с законодательством Республики Казахстан. БТА и его дочерние организации (далее – «Группа») осуществляют операции в Казахстане, Украине, Беларуси, Кипре, Румынии, Соединенных Штатах Америки, а также в Российской Федерации. БТА зарегистрирован и имеет постоянное место нахождения в Республике Казахстан. В Примечании 2 предоставлен перечень дочерних организаций БТА.

Местонахождение исполнительного органа БТА: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, пр. Нурсултан Назарбаев, дом 223, н.п. 247

В таблице ниже приведен список основных акционеров БТА:

	31 декабря 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
Акционеры		
Простые акции:		
Ракишев Кенес (далее – «Акционер»)	69.42	69.70
ТОО «FINCRAFT GROUP» (далее – «Материнская компания»)	29.64	29.26
Прочие	0.94	1.04
	100.00	100.00

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.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Пандемия COVID-19

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения 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 связи с этим, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

2. Основы подготовки отчетности

Заявление о соответствии

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

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.

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, недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости, и инвестиционной недвижимости, учитываемых по справедливой стоимости, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») 9 «Финансовые инструменты», Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО (IAS)») 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», соответственно.

БТА 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна образования	Дата образования	Деятельность	Дата приобретения контроля
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года				
VITABLASIE LTD	100.00	100.00	Кипр	11.05.16	Инвестиции в недвижимость Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	29.03.18
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	100.00	100.00	Россия	23.01.03	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.Уалиханова	100.00	100.00	Казахстан	26.09.18	Образовательная деятельность	26.09.18
ООО «НОФД 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 «Loralі 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 «Улар-Уміт»	--	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 «Айлюмпани»	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	-	Казахстан Республика Сейшельские острова	08.03.21	Золотодобывающая деятельность	19.04.21
SPV McLEAN	100.00	--	США, штат Делавэр	18.03.21	Другая деятельность, не запрещенная законом	18.03.21
MATIAS MANAGEMENT ING	100.00	--	Республика Сейшельские острова	26.04.21	Управление стрессовыми активами	27.08.21
VEINTE CORPORATION	100.00	--	Республика Сейшельские острова	20.02.20	Другая деятельность, не запрещенная законом	04.11.21

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

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

17 июля 2020 года, ТОО «Samal Bilim» прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования на ТОО «ЧШ им.Ш.Уалиханова». В течение 2020 года, уставный капитал компании ТОО «ЧШ им.Ш.Уалиханова» 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 2020 года, в результате данного обесценения, оборудование данной дочерней организации было обесценено на 11,895 миллионов тенге в соответствии с отчетом об оценке бизнеса.

В течение 2020 года, инвестиции в БТА Украина были обесценены на 1,056 миллионов тенге. 14 февраля 2020 года, было заключено соглашение между БТА Банком и физическим лицом о продаже акций БТА Украина. Физическим лицом была внесена сумма в размере 3,999 миллиона тенге для приобретения акций, которая по состоянию на 31 декабря 2020 года была учтена БТА в статье «Прочие обязательства». По состоянию на 31 декабря 2020 года, БТА ожидает утверждения сделки от Национального Банка Украины для завершения сделки. В 2021 году Национальный Банк Украины не утвердил совершение данной сделки. В связи с этим, в течение 2021 года, соглашение с физическим лицом о продаже акций БТА Украина было расторгнуто и активы реклассифицированы из статьи «Активы, предназначенные для продажи» в статью «Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации» и обесценены на 100%.

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 «Loralı group».

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

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

8 декабря 2021 года согласно договору купли-продажи 90% доли в Уставном капитале ООО «Норд стар» было реализовано.

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

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
НАСК «Оранта»	-	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» и ООО «АМТ Банк». По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиции полностью обесценены.

Акции НАСК «Оранта» были проданы ООО «НС-Финанс» согласно договора купли-продажи от 9 марта 2021 года.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Принципы консолидации

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

- 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.

БТА проводит оценку наличия у него 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 БТА не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда БТА принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

- долю акций БТА с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие БТА, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что БТА 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 БТА получает контроль над дочерней организацией и прекращается в момент утраты контроля над ним. 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 БТА контроля и до даты, на которую БТА 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

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДВ в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДВ оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

НДВ учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения БТА в дочерних организациях, не приводящие к потере БТА контроля над дочерними организациями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей БТА и НДВ в дочерней организации корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты БТА контроля над дочерней организацией прибыль или убыток от выбытия признается в консолидированном отчете и прибылях и убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней организации, а также НДВ. В случае учета активов дочерней организации по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю организацию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 участнику 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 торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и 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 (смотрите 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»).

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – 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

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группы принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группе в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группы.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группа по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 БТА 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, БТА 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.

Недвижимое имущество

Недвижимое имущество первоначально учитываются 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 доказательствах, 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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, 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

Выпущенные акции

Простые акции с дивидендами, которые могут быть объявлены по усмотрению Группы, классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Группы или его дочерними организациями акций Группы, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 431.8 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.

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Новые и пересмотренные стандарты МСФО вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 год, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки - этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Существенные допущения

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. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 24, а информация об ожидаемых кредитных убытках - в Примечании 23.

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 кредитных потерь БТА использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

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. Смотрите Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

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. Смотрите Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 суждений 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 определению 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 нераспределенной прибыли.

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.

Оценка справедливой стоимости простых акций АО «Fincraft Resources»

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка акций АО «Fincraft Resources» для приведения стоимости приобретенных акций к справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости акций проводилась независимым оценщиком, ТОО «Kazakhstan Business Service Company», осуществляющим деятельность в Республике Казахстан на основании Сертификата «Оценщик интеллектуальной собственности и стоимости нематериальных активов, оценка бизнеса и прав участия в бизнесе», выданного профессиональным объединением «Столичная палата профессиональных оценщиков», и обладающим профессиональной квалификацией и соответствующим опытом в области оценки аналогичных финансовых активов.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года рыночная стоимость 100% пакета простых акций АО «Fincraft Resources» составила 91,350 миллионов тенге. Нематериальные активы в виде прав недропользования, которые принадлежат АО «Fincraft Resources», оценивались доходным подходом (модель дисконтированных денежных потоков), при этом стоимость права недропользования на месторождении «Горностаевское» составила 94,332 миллиона тенге.

Для оценки использовался затратный подход с применением метода чистых активов, который предполагает корректировку всех статей баланса АО «Fincraft Resources» на основе скорректированной стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса в части долгосрочной и текущей задолженности. Данный подход является оценкой уровня 3 в иерархии оценки справедливой стоимости, и этот подход был применен учитывая специфичность, целевое назначение оцениваемого объекта, а также ограниченность рынка купли-продажи.

При использовании метода замещения приняты во внимание определенные ключевые элементы, такие как: структура активов и обязательств АО «Fincraft Resources» на дату оценки, права недропользования Компаний, входящих в Группу АО «Fincraft Resources», основные финансовые показатели, характеризующие результаты деятельности и финансовое положение Группы, макроэкономические и отраслевые показатели по данным Агентства статистики РК и Национального банка, аналитические исследования, проведенные, проведенные GlobalInsight, WorldBank .

Возмещаемая стоимость нематериальных активов в виде прав недропользования на месторождении «Горностаевское» определялась доходным методом с применением соответствующих оценочных техник, с использованием следующих основных допущений для расчета дисконтированных денежных потоков за период с 2022-2051 гг.:

- Сроки заключения договора на добычу;
- Прогноз размера запасов никеля и кобальта;
- Прогноз стоимости никеля;
- Прогноз стоимости кобальта;
- Прогноз стоимости оксида серы;
- ставка дисконтирования (методом средневзвешенной стоимости капитала (WACC));
- Сумма капитальных затрат на разработку месторождения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года контракт на добычу (совмещенную разведку и добычу в период добычи) твердых (общераспространенных) полезных ископаемых заключен с АО «Fincraft Resources» до 2025 года. В связи с наличием возможности продления контракта на добычу, предусмотренного в текущем контракте, Руководство АО «Fincraft Resources» считает, что договор на добычу будет продлен до 2051 года.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Размер запасов был определен на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.). Размер запасов достаточен при условии среднего объема добычи в размере 10,569 тонн никеля и 773 тонны кобальта в год до 2051 года.

Цены на добываемое сырье (никель и кобальт) и серную кислоту были определены с помощью рыночных показателей и составили:

Цена за 1 кг добываемого сырья (никель), 22.9 долларов США;

Цена за 1 кг добываемого сырья (кобальт), 70.7 долларов США;

Цена за 1 тонну серной кислоты, USD 97.2 доллара США.

Прогнозные денежные потоки, используемые при расчетах, были построены в долларах США, стоимость нематериальных активов была переведена в тенге по курсу на 31 декабря 2021 года. Соответственно, ставка дисконтирования рассчитывалась для номинальных денежных потоков в долларах США. При оценке методом дисконтированного денежного потока, прогнозировались денежные потоки, связанные с деятельностью оцениваемого предприятия и приводились к текущему моменту с использованием ставки дисконтирования, отражающей ставку альтернативных инвестиций со сравнимым уровнем риска. Ставка дисконтирования, используемая при приведении потоков денежных средств и определение стоимости всего инвестированного капитала соответствовала средневзвешенной стоимости капитала (WACC) компании, которая учитывала в себе все риски, связанные с финансированием деятельности предприятия, как из собственных источников, так и за счет заемных средств, и составила 13.94%.

Сумма капитальных затрат в размере 968 миллионов долларов США была определена на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.).

Ниже представлен анализ чувствительности изменения стоимости пакета акций к изменениям ключевых расчетных показателей

В случае увеличения/снижения расчетной цены за 1 тонну никеля, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, возмещаемая стоимость права недропользования на месторождении «Горностаевское» увеличится/снизится на 40,463 млн. тенге.

Увеличение/снижение расчетной цены за 1 тонну кобальта, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, приведет к увеличению/снижению возмещаемой стоимости права недропользования на месторождении «Горностаевское» на 5,518 млн. тенге.

В случае увеличения/снижения расчетной цены за 1 тонну серной кислоты, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, возмещаемая стоимость права недропользования на месторождении «Горностаевское» снизится/увеличится на 16,396 млн. тенге.

Увеличение/снижение расчетной суммы капитальных затрат, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10% приведет к снижению/увеличению возмещаемой стоимости 100% пакета акций на 15,336 млн. тенге.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Ставка дисконтирования основана на расчете средневзвешенной стоимости капитала (WACC) равной 13,9%. При увеличении/снижении ставки дисконтирования, использованной в доходном методе, в пределах 1%, возмещаемая стоимость 100% пакета акций будет снижена/увеличена чем их балансовая стоимость на 12,170 млн. тенге.

5.1. Презентация сравнительных показателей и корректировки предыдущего периода

Реклассификации

Группа исправила презентацию информации за прошлый период в данной консолидированной финансовой отчетности для приведения в соответствие с презентацией текущего года, так как руководство полагает, что данная презентация представляет информацию более достоверно и лучше соответствует требованиям представления информации в соответствии с МСФО. В частности, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, займы и задолженность конечного акционера были представлены отдельной статьей; в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера были представлены отдельной статьей доходов; в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, чистое уменьшение/ (увеличение) в займах и задолженности конечного акционера было представлено отдельной статьей.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года		По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Займы клиентам	97,450	(51,710)	45,740
Предоплата за долевые инструменты	74,880	(74,880)	-
Прочие активы	24,604	(308)	24,296
Займы и задолженность конечного акционера	-	126,898	126,898
Процентные доходы, займы клиентам	10,786	(6,115)	4,671
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	-	6,115	6,115
Чистое уменьшение/ (увеличение) в займах клиентам	3,019	(1,266)	1,753
Чистое уменьшение/ (увеличение) в займах и задолженности конечного акционера	-	1,266	1,266

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Корректировка ошибки предыдущего периода

Группа исправила ошибки за прошлый период в данной консолидированной финансовой отчетности, так как руководство полагает, что скорректированная презентация представляет информацию более достоверно и лучше соответствует требованиям представления информации в соответствии с МСФО. В частности, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, займы клиентам и прочие активы были уменьшены в связи с признанием убытка по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доначислением резервов по ожидаемым кредитным убыткам, соответственно.

	Первоначально отражено	Сумма корректировки	После корректировки
	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года		По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>			
Займы клиентам	45,740	(3,362)	42,378
Прочие активы	24,296	(4,900)	19,396
Итого активы	459,201	(8,262)	450,939
Итого капитал	371,298	(8,262)	363,036
Итого обязательства и капитал	459,201	(8,262)	450,939
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</i>			
(Формирование)/восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	4,643	(4,900)	(257)
Чистый (убыток)/доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,210	(3,362)	14,848
Чистая прибыль за год	7,989	(8,262)	(273)

5.2. Прекращенная деятельность

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
	Норд Стар	Loralі group
Выручка	1	18
Прочие расходы	(400)	(18)
Убыток до налогообложения	(399)	-
Экономия по налогу на прибыль, относящаяся к прекращенной деятельности	76	-
Чистый убыток, относящийся к прекращенной деятельности (относящийся к владельцам материнского предприятия)	(323)	-

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Чистые активы ООО «Норд стар» на дату выбытия были представлены следующим образом:

	По состоянию на 30 ноября 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	1
Основные средства	2,182
Прочие активы	207
Прочие заемные средства	(188)
Прочие обязательства	(541)
Выбывшие чистые активы	1,661
Прибыль от выбытия	4,428
Итого вознаграждение	6,089
Урегулировано в виде:	
Денежные средства и их эквиваленты	6,089
	6,089

Чистые активы ТОО «Loralі group» на дату выбытия были представлены следующим образом:

	По состоянию на 31 мая 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	3
Инвестиции в недвижимость	1,164
Прочие активы	2
Прочие обязательства	(1)
Выбывшие чистые активы	1,168
Убыток от выбытия	(518)
Итого вознаграждение	650
Урегулировано в виде:	
Возмещение к уплате	650
	650

Помимо этого, в 2021 году Правление приняло решение о продаже ТОО «Школа им. Ш.Уалиханова» и Romaltyn exploration S.R.L.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Данные операции, продажа которых ожидается в течение 12 месяцев, были классифицированы как активы, предназначенная для продажи, и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2021 года ТОО «Школа им. Ш.Уалиханова»	31 декабря 2021 года Romaltyn exploration S.R.L.	31 декабря 2021 года Итого
Основные средства	7,476	-	7,476
Запасы	86	-	86
Торговая и прочая дебиторская задолженность	284	586	870
Денежные средства в кассе и банках	398	-	398
Итого активы, предназначенные для продажи	8,244	586	8,830
Торговая и прочая кредиторская задолженность	338	106	444
Обязательства по уплате налогов	31	-	31
Банковские овердрафты и кредиты	3,214	8,872	12,086
Итого обязательства, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	3,583	8,978	12,561
Чистые обязательства выходящей группы			(3,731)

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	4,734	5,539
Текущие счета в других финансовых учреждениях	5,127	3,907
Средства, размещенные в национальных банках	-	3,168
Соглашения «обратного репо»	-	238
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	11,180	14,520
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 23)	(20)	(74)
Денежные средства и их эквиваленты	11,160	14,446

Справедливая стоимость обеспечения по соглашениям «обратного репо» на 31 декабря 2021 года составила 0 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 238 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, сумма десяти крупных вкладов в банках составила 97.26% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2020 года – 87.32%).

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по денежным средствами их эквивалентам за 2021 и 2020 годы представлено в Примечании 23.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

7. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	11,834	11,696
Корпоративные облигации	2,169	1,514
Итого	14,003	13,210
Минус резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(375)	(375)
	13,628	12,835
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	562	340
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,190	13,175

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование юридических лиц	35,534	37,734
Кредитование физических лиц	15,286	15,109
Итого	50,820	52,843
Стадия 1	37,390	42,164
Стадия 2	2,729	673
Стадия 3	10,701	10,006
Итого	50,820	52,843
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 23)	(16,824)	(10,465)
	33,996	42,378

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено в Примечании 23.

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 стоимость изъятого залогового имущества составила 3,875 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 9,634 миллионов тенге). Права владения на залоговое имущество перешли Группе в предыдущие периоды, и данное имущество не было продано на 31 декабря 2021 года. 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 11,247 миллионов тенге или 22.13% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2020 года – 10,680 миллионов тенге, 20.21% 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 425 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 765 миллионов тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2021 года	%	31 декабря 2020 года	%
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Физические лица	15,286	30.08	15,109	28.59
Строительство дорог и промышленных зданий	8,862	17.44	5,523	10.45
Инвестиции в недвижимость	6,983	13.74	13,032	24.66
Оптовая торговля	6,646	13.08	11,094	20.99
Розничная торговля	2,372	4.67	-	-
Транспорт	1,194	2.35	1,438	2.72
Сельское хозяйство	452	0.89	26	0.05
Аренда	213	0.42	44	0.08
Нефтегазовая промышленность	88	0.17	88	0.17
Прочее	8,724	17.16	6,489	12.28
	50,820	100.00	52,843	100.00
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16,824)		(10,465)	
	33,996		42,378	

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

9. Займы и задолженность конечного акционера

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы Акционера	49,524	51,710
Гарантийный взнос (простые акции АО «Fincraft Resources»)	80,000	80,000
Прочая дебиторская задолженность	577	308
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(55,267)	(5,120)
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	126,898

По состоянию на 31 декабря 2021 года БТА имел займы, выданные Акционеру, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 49,524 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года - 51,710 миллиона тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. Займы выданы по 12% ставке, сроком до 2029 года. Займы обеспечены акциями АО «БТА Банк» и АО «Fincraft Resources». По состоянию на 31 декабря 2021 года по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 21,038 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года – 0 тенге).

БТА заключил договор с Акционером и осуществил предоплату за приобретение акций АО «Fincraft Resources» с условием осуществления сделки 1 сентября 2020 года. Согласно дополнительного соглашения от 6 сентября 2021 года, срок сделки продлен до 1 августа 2022 года (Примечание 27). В результате данной операции по состоянию на 31 декабря 2021 года БТА признал финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости, и в соответствии с МСФО (IFRS) 9 начислен резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 33,984 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года – 5,120 миллионов тенге.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка справедливой стоимости 100% простых акций АО «Fincraft Resources». Справедливая стоимость 100% пакета простых акций составила 91,350 миллионов тенге (Примечание 5). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по займу и задолженности конечного акционера были определены с использованием справедливой стоимости данных акций.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Транспорт	Итого основных средств
Переоцененная/первоначальная стоимость:					
31 декабря 2020 года	15,874	4,679	187	257	20,997
Приобретения	198	516	125	60	899
Выбытия	(7,777)	(2,023)	(304)	(66)	(10,170)
Курсовые разницы	280	21	-	3	304
31 декабря 2021 года	8,575	3,193	8	254	12,030
Накопленный износ:					
31 декабря 2020 года	475	2,351	-	96	2,922
Начисления за год	25	435	-	36	496
Списано при выбытии	(40)	(123)	-	(23)	(186)
Курсовые разницы	55	15	-	1	71
31 декабря 2021 года	515	2,678	-	110	3,303
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2021 года	8,060	515	8	144	8,727

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
 (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Капитальные затраты	Транспорт	Итого основных средств
Переоцененная/первоначальная стоимость:						
31 декабря 2019 года	4,956	22,984	646	2	295	28,883
Приобретения	12,176	3,564	250	-	11	16,001
Выбытия	(387)	(526)	(69)	(2)	(43)	(1,027)
Переводы	75	-	(75)	-	-	-
Обесценение	(2,566)	(21,589)	(616)	-	-	(24,771)
Курсовые разницы	1,620	246	51	-	(6)	1,911
31 декабря 2020 года	15,874	4,679	187	-	257	20,997
Накопленный износ:						
31 декабря 2019 года	363	6,428	-	-	85	6,876
Начисления за год	1,761	370	-	-	42	2,173
Списано при выбытии	(53)	(314)	-	-	(28)	(395)
Обесценение	(1,633)	(4,333)	-	-	-	(5,966)
Курсовые разницы	37	200	-	-	(3)	234
31 декабря 2020 года	475	2,351	-	-	96	2,922
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2020 года	15,399	2,328	187	-	161	18,075

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 года, при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 8,060 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 15,399 миллиона тенге). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 24.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Модель оценки, разработанная независимым оценщиком, определяет справедливую стоимость как комбинацию доходного и сравнительного подходов, в пропорции 50% и 50%, соответственно. В рамках сравнительного подхода оценщики, в целях оценки рыночной стоимости имущества, оборудования и инвестиционной недвижимости, использовали метод корректировки компенсаций при доходном подходе – метод капитализации процента вознаграждения. Изменения в весах доходного и сравнительного подходов, использованные цены продаж, проценты по займам, и значения валовых мультипликаторов, рассчитанные на их основе, являются ненаблюдаемыми данными которые влияют на оценку зданий.

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	3,875	9,634
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	4,126	33,543

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

	2021 год	2020 год
Остаток на начало периода	23,909	25,097
Выбытия	(22,494)	(1,180)
Выбытие ТОО «Loralі group»	(1,164)	-
Переоценка	-	7
Курсовая разница	-	(15)
Остаток на конец периода	251	23,909

Для определения справедливой стоимости объекта недвижимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2021 и 2020 годы какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала прибыль в отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов., 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 (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 24).

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

12. Дебиторская задолженность от Материнской компании

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность от Материнской компании (задолженность АО «Fincraft Group»)	66,114	32,147
Дисконт	(15,755)	(10,049)
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(1,735)	(906)
Дебиторская задолженность от Материнской компании	48,624	21,192

В дебиторской задолженности от Материнской компании, оцениваемой по амортизированной стоимости, учтены следующие активы:

20 июня 2019 года, в результате сделки по недвижимости с ТОО «FINCRAFT GROUP», у БТА возникла дебиторская задолженность на сумму 4,195 миллионов тенге, которая будет погашаться частичными платежами до 20 июня 2029 года. При первоначальном признании, БТА признала дисконт в размере 6,704 миллионов тенге.

21 июля 2020 года, в результате сделки по недвижимости с ТОО «FINCRAFT GROUP», у БТА возникла дебиторская задолженность на сумму 2,017 миллионов тенге. Погашение задолженности будет производиться денежными средствами до 21 июля 2023 года. В результате данной сделки, размер дисконта при первоначальном признании составил 781 миллион тенге.

26 июля 2019 года, в результате сделки по недвижимости с ТОО «FINCRAFT GROUP», у БТА возникла дебиторская задолженность на сумму 2,550 миллиона тенге. В течение 2020-2021 года, в рамках данной сделки БТА выдал авансы в размере 27,639 миллионов тенге. Погашение задолженности будет производиться денежными средствами. Первоначальные сроки погашения были пересмотрены в 2021 году и продлены до 31 декабря 2024 года. В результате данной сделки, размер дисконта при первоначальном признании составил 3,674 миллиона тенге, в 2021 году после модификации сроков погашения, дисконт составил 7,286 миллиона тенге.

22 февраля 2021 года, в результате сделки по недвижимости с ТОО «FINCRAFT GROUP», у БТА возникла дебиторская задолженность на сумму 22,192 миллиона тенге. Погашение задолженности будет производиться денежными средствами до 22 февраля 2022 года (Примечание 27). В результате данной сделки, размер дисконта при первоначальном признании составил 2,247 миллионов тенге.

29 декабря 2021 года, в результате сделки по купле-продаже доли 99.99 % ТОО «PJ PROPERTY» с ТОО «FINCRAFT GROUP», у БТА возникла дебиторская задолженность на сумму 989 миллионов тенге. Погашение задолженности будет производиться путем передачи иного имущества до 31 декабря 2026 года. В результате данной сделки, размер дисконта при первоначальном признании составил 450 миллиона тенге.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, размер дисконта по дебиторской задолженности Материнской компании составил 15,755 миллионов тенге и 10,049 миллионов тенге, соответственно.

Возникшие в результате сделок с Материнской компанией, дисконты были признаны в составе дополнительного оплаченного капитала (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, дебиторская задолженность от Материнской компании была отнесена в Стадию 2.

13. Предоплата за недвижимость и за долевые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2021 года, с учётом реализации части активов, предоплата за объекты недвижимости составила 6,103 миллиона тенге (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 157,980 миллионов тенге), которая включает предоплату, осуществленную компанией Vitablasit Limited в соответствии с Рамочным соглашением, заключенным в 2017 году с рядом компаний по консолидации, строительству и развитию логистических комплексов, находящихся в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года два логистических комплекса были реализованы. В результате сделки Группа признала убытки на сумму 94,776 миллионов тенге. Средства от сделки были направлены на приобретение 15.98% пакета простых акций АО «Fincraft Resources».

14. Налогообложение

Расходы по подоходному налогу включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Льгота)/расходы по текущему подоходному налогу	(22)	21
Корректировки по налогам, признанные в текущем периоде, в связи с изменением в налогообложении за предыдущие периоды	-	(431)
Расходы по отложенному подоходному налогу	67	1,755
Расходы по подоходному налогу	45	1,345

Доходы БТА и его дочерних организаций в Казахстане облагаются корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан. Доходы дочерних организаций в Российской Федерации облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) – в Республике Беларусь, VITABLASIT LTD, ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD – в Кипре, Romaltyn Limited – на о. Мэн, Romaltyn Exploration S.R.L., Romaltyn Mining S.R.L. – в Румынии.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Ставка подоходного налога для БТА и его дочерних организаций, за исключением дочерних организаций, указанных выше, составляла 20% в 2021 и 2020 годы.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Группа имела активы по текущему подоходному налогу в сумме 48 миллионов тенге и 122 миллионов тенге, соответственно.

Далее представлена сверка расходов по подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Убыток)/прибыль от продолжающейся деятельности	(169,339)	1,072
Нормативная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетные льготы/(расходы) по подоходному налогу по нормативной ставке налога	(33,868)	214
Не облагаемый налогом доход от восстановления резервов	(7,294)	-
Не облагаемый доход от ассоциированных организаций	(4)	(1)
Изменение в непризнанных активах по отложенному налогу	(228)	(26)
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	41,544	2,336
Не относимые на вычет процентные расходы	4	-
Не относимые на вычет операционные расходы	806	997
Прочие постоянные различия	(915)	(2,175)
Расходы по подоходному налогу	45	1,345

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены ниже:

	2019 год	Возникновение и сторнирование временных различий в отчете о прибылях и убытках	2020 год	Возникновение и сторнирование временных различий в отчете о прибылях и убытках	2021 год
Налоговый эффект вычитаемых временных различий:					
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	(253)	(35)	(288)	289	1
Основные средства	1	9	10	(239)	(229)
Прочее	2,028	(1,699)	329	(101)	228
Активы по отложенному подоходному налогу	1,776	(1,725)	51	(51)	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных различий:					
Прочее	(5)	(30)	(35)	(16)	(51)
Обязательство по отложенному подоходному налогу	(5)	(30)	(35)	(16)	(51)

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у БТА (Группы) имелись непризнанные налоговые активы в сумме 190,6 миллиарда тенге и 193,7 миллиарда тенге, соответственно, в отношении налоговых убытков прошлых лет. Уменьшение налоговых активов на сумму 3,1 миллиарда тенге связано с использованием в 2021 году суммы переносимого убытка. Отложенные налоговые активы могут быть использованы в случае получения БТА прибыли.

Согласно статье 300 Налогового кодекса РК убытки от предпринимательской деятельности переносятся на последующие десять лет включительно для погашения за счет налогооблагаемого дохода данных налоговых периодов

По Банку убыток образовался в 2012, 2015, 2016 годах по итогам сдачи Декларации по КПН за 2012, 2015, 2016 годы.

Налоговый актив по Банку является непризнанным, в связи с отсутствием плана по использованию переносимого убытка.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отложенному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Обязательства по отложенному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2021 года в размере 51 миллионов тенге представляют собой обязательства дочерних организаций (на 31 декабря 2020 года – 35 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 активы по отложенному подоходному налогу дочерних организаций составили 0 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 51 миллиона тенге).

15. Займы привлеченные

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	1,644	15,922
Займы ст 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 «ЛЮРО»	48	16
Прочие займы	2,013	1,833
Средства финансовых учреждений	6,809	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 12.5% (31 декабря 2020: сроки погашения от января 2021 года до ноября 2021 года со ставками от 0.00% до 11.00%).

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

16. 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 2020 года, на десять крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 17% всех средств клиентов (на 31 декабря 2020 года – 20.74%).

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
Оптовая торговля	5,785	12.04	-	-
Некредитные финансовые учреждения	5,293	11.01	6,476	13.29
Аренда	5,264	10.95	2,414	4.95
Промышленное производство	3,033	6.31	2,339	4.80
Строительство объектов недвижимости	2,739	5.70	3,607	7.40
Связь	1,677	3.49	-	-
Торговля	792	1.65	6,129	12.57
Транспорт и коммуникации	772	1.61	2,420	4.96
Металлургия	755	1.57	1,704	3.50
Пищевая промышленность	-	-	1,778	3.65
Прочие	5,460	11.36	4,728	9.70
	48,059	100.00	48,743	100.00

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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	32,184	33,064
Средства в финансовых учреждениях	386	846
Прочее	806	805
	33,376	34,715
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 23)	(31,297)	(22,100)
	2,079	12,615
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	85	1,815
Гарантийные взносы по судебным разбирательствам	-	1,695
Прочее	129	-
	214	3,510
Итого прочие финансовые активы	2,293	16,125
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	708	1,958
Нематериальные активы	396	311
Запасы	249	420
Прочее	247	582
Итого прочие нефинансовые активы	1,600	3,271
Прочие активы	3,893	19,396

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, дебиторская задолженность включает задолженность Vitablastis LTD в соответствии с соглашением о купле-продаже облигаций в сумме 29,676 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 года данная задолженность полностью обесценена.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Предоплата за акции ПАО «БТА Банк»	3,886	3,788
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,318	4,003
Кредиторская задолженность	885	42
Прочее	2,387	2,007
Итого прочие финансовые обязательства	8,476	9,840
Прочие нефинансовые обязательства:		
Прочее	780	860
Итого прочие нефинансовые обязательства	780	860
Прочие обязательства	9,256	10,700

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов уставный капитал включал:

	Простые акции			Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции	
	Количество объявленных акций	Количество выпущенных акций	Стоимость размещения в миллионах тенге	Количество объявленных акций	Количество выпущенных акций
На 31 декабря 2021 года	3,141,500,688,955	3,141,500,688,955	1,369,818	100,000	-
На 31 декабря 2020 года	3,141,500,688,955	3,141,500,688,955	1,369,818	100,000	-

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов конвертируемые привилегированные акции (далее – «КПА») не были выпущены.

Дополнительно оплаченный капитал

В случае, если Группа выдает или получает от акционеров или связанной стороны акционеров финансовую помощь или займ по ставке, ниже рыночной, беспроцентный займ или осуществляется сделка на особых условиях, то сумма дисконта, рассчитанная при признании такой операции, признается в составе дополнительно оплаченного капитала.

В течение 2020 года, были осуществлены сделки по недвижимости с ТОО «FINCRAFT GROUP» с отсрочкой платежей (Примечание 12), в результате которых возник дисконт, который был отражен в составе дополнительно оплаченного капитала. По данным финансовым активам был сформирован резерв на сумму 830 миллионов тенге (2020 год: 690 миллионов тенге), который был признан также в составе дополнительно оплаченного капитала.

В течение 2020 года, БТА были выданы займы компании, находящейся под общим контролем с БТА, на общую сумму 6,070 миллионов тенге со сроком погашения в 2030 году, в который был признан как созданный или приобретенный кредитно-обесцененный финансовый актив и на который был сформирован 100% резерв (Примечание 23). Расход на ожидаемые кредитные убытки по данному займу был рассчитан как разница между справедливой стоимостью займа и выданным денежными средствами и был признан в составе дополнительно оплаченного капитала.

Дополнительно, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, размер финансовой гарантии, выданных БТА компании, находящейся под общим контролем, составил 6,717 миллионов тенге и 6,547 миллионов тенге, соответственно. В связи с частичным погашением задолженности компании, находящейся под общим контролем перед кредитором по данной финансовой гарантии БТА восстановил провизии на ожидаемые кредитные убытки в размере 1,902 миллиона тенге (Примечание 23).

В связи с принятым решением Совета директоров, в балансе произведен зачет задолженности акционера перед БТА, путем погашения дебиторской задолженности связанной компании, сумма которого по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 3,850 миллионов тенге. Расход на зачет задолженности акционера перед БТА был признан в составе дополнительно оплаченного капитала.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка справедливой стоимости 100% пакета акций АО «Fincraft Resources» (Примечание 5). Справедливая стоимость 15.98% простых акций на 31 декабря 2021 года составила 14,040 миллионов тенге. Убыток от переоценки на сумму 23,364 миллиона тенге был отражен в составе дополнительного оплаченного капитала.

Выпущенные акции

В течение 2021 и 2020 годов, размещение простых акций не производилось.

Выкупленные собственные акции

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	Количество акций	Сумма
31 декабря 2020 года	29,566,072,976	15,751
31 декабря 2021 года	29,566,072,976	15,751

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.

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 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, БТА продолжает работы касательно дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году.

В данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, руководством БТА были признаны расходы по судебным разбирательствам в сумме 5,978 миллиона тенге. БТА признал 100% резерв в отношении указанных обязательств. При этом, БТА не согласен с решением суда, и считает необходимым продолжить судебные разбирательства. На данное решение суда подана апелляционная жалоба. Дата рассмотрения апелляции еще не назначена.

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: залог денежных средств	(755)	(858)
Минус: резервы (Примечание 23)	(1,715)	(3,667)
Финансовые и условные обязательства	10,357	8,384

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по выпущенным гарантиям представлен в Примечании 23.

20. Чистый доход по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы и расходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Займы клиентам	3,370	14,596
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	309
Прочие финансовые активы	(1,646)	(57)
Итого чистые доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,724	14,848

21. Прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Юридические и консультационные услуги	(6,105)	(6,211)
Охрана	(381)	(510)
Аренда	(267)	(284)
Связь	(46)	(37)
Прочее	(2,174)	(1,018)
Заработная плата и бонусы	(4,625)	(4,481)
Отчисления на социальное обеспечение	(791)	(783)
Прочие выплаты	(21)	(17)
Прочие операционные расходы	(14,410)	(13,341)

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

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

22. 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	Прочие изменения ²	31 декабря 2021 года
Займы привлеченные (Примечание 15)	22,222	2,457	(2,554)	(15,316)	6,809
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,536	3,168	(3,439)	78	2,343
Итого	24,758	5,625	(5,993)	(15,238)	9,152

¹Денежные потоки от банковских кредитов и прочих заимствований составляют брутто сумму поступлений и выплат по заемным средствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

²Прочие изменения включают проценты начисленные, платежи по процентам, амортизацию дисконта и курсовые разницы и эффект от приобретения дочерней организации.

	Денежные потоки от финансовой деятельности ¹			Неденежные операции	
	1 января 2020 года	Привлечение	Погашение	Прочие изменения ²	31 декабря 2020 года
Займы привлеченные (Примечание 15)	14,340	9,215	(407)	(926)	22,222
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,035	8,909	(12,864)	(544)	2,536
Итого	21,375	18,124	(13,271)	(1,470)	24,758

¹Денежные потоки от банковских кредитов и прочих заимствований составляют брутто сумму поступлений и выплат по заемным средствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

²Прочие изменения включают проценты начисленные, платежи по процентам, амортизацию дисконта и курсовые разницы и эффект от приобретения дочерней организации.

23. 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

Совет директоров

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Правление

Правление осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении предварительного одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков, требующих дальнейшего утверждения Советом директоров.

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 Правлению.

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. БТА 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 несущую способность риска в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам рисков и операций.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 под кредитные потери. 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.

Структура кредитных комитетов

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.

Коллегиальными органами, осуществляющими рассмотрение, принятие решения о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также осуществляющие рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов, является Правление и Совет директоров.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Совет директоров рассматривает вопросы о Кредитовании в случаях, когда планируется заключение:

- сделок с лицами, связанными с Группой особыми отношениями и/или в заключении которых имеется заинтересованность;
- сделок, условия которых отличаются от рыночных условий;
- сделок, размер которых превышает 5% (пять процентов) собственного капитала БТА;
- сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом БТА.

Значительное повышение 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.

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 отказа от санкций (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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 внесла 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. 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, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 БТА 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.

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2021 и 2020 годах в разбивке по классам активов:

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их оцениваемые эквиваленты (Примечание 6)		Долговые ценные бумаги, выпускаемые по ССЧПСД (Примечание 7)		Займы клиентам (Примечание 8)		Займы и задолженность акционера (Примечание 9)		Дебиторская задолженность Материнской компании (Примечание 12)		Прочие финансовые активы (Примечание 17)		Условные финансовые обязательства а (Примечание 19)	
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	14,520	13,210	42,166	673	10,004	131,710	-	22,097	34,255	460	12,909	-	-	
- Реклассификация в первую стадию	-	-	103	(103)	-	-	-	-	44	(44)	-	-	-	
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	(2,702)	2,702	-	(129,757)	129,757	-	-	-	-	-	-	
- Реклассификация в третью стадию	-	-	(107)	(260)	367	-	-	-	(172)	172	-	-	-	
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	663	1,395	16,140	177	69	535	-	28,262	464	500	251	-	-	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,048)	(227)	(16,406)	(100)	(287)	(2,488)	-	-	(2,090)	(282)	(170)	-	-	
Списание	-	-	(80)	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие изменения*	(635)	(375)	(1,724)	(335)	548	-	-	-	-	77	(163)	-	-	
Реклассификация в активы предназначенные для продажи	(320)	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	11,180	14,003	37,390	2,729	10,701	-	129,757	50,359	32,493	883	12,827	-	-	

* Прочие изменения включают в себя изменения валютной стоимости, связанные с начисленными процентами, изменениями валютных курсов и прочих изменений.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Стадия 1		Стадия 3		Стадия 1		Стадия 3	
	6)	7)	7)	7)	8)	9)	12)	12)	17)	17)	19)	19)	19)	19)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	21,018	12,092	857	42,929	5,662	16,376	6,039	139,516	36,051	65	10,313			
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	1,849	(1,849)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	(2,375)	2,375	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	(1,176)	(3,334)	4,510	-	-	(343)	343	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	11,017	-	21,337	-	-	16,058	4,889	979	-	2,887	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,498)	(5,867)	(857)	(20,433)	(1,804)	(804)	-	(12,695)	(124)	(3)	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	(9,646)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения*	-	(1,162)	-	103	(370)	28	-	-	(2,308)	55	(291)	-	-	-
Реклассификация в активы предназначенные для продажи	-	(2,870)	-	(68)	(7)	(460)	-	-	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	14,520	13,210	-	42,166	673	10,004	22,097	131,710	34,255	460	12,909			

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное.)

Резервы на ожидаемые кредитные убытки и прочее обесценение

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)		Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)		Займы клиентам (Примечание 8)		Займы и задолженность конечного акционера (Примечание 9)		Прочие финансовые активы (Примечание 17)		Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 19)		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3		
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	(74)	(375)	(1,295)	(229)	(8,941)	(5,120)	-	(21,814)	(286)	(3,667)	(41,801)		
Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	(44)	44	-	-	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	5,120	(5,120)	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	46	110	(156)	-	-	11	(11)	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	-	-	(6,225)	(264)	(215)	-	-	(9,039)	(31)	1,941	(13,833)		
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы, признание которых было прекращено	51	-	188	39	287	-	-	(82)	195	120	798		
Списание	-	-	80	9	-	-	-	-	-	-	89		
Прочие изменения	3	-	6	(26)	(31)	-	-	287	(25)	(69)	145		
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	(20)	(375)	(7,328)	(374)	(9,122)	-	(55,267)	(30,683)	(614)	(1,715)	(105,498)		

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)		Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СЧПСД (Примечание 7)		Займы клиентам (Примечание 8)			Займы и задолженность по конечному акционеру (Примечание 9)			Прочие финансовые активы (Примечание 17)			Ожидаемые кредитные убытки связанные с балансовыми рисками (Примечание 19)		Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	(173)	(318)	(1,990)	(2,384)	(15,532)	(5,793)	(22,710)	(45)	(293)	(49,238)						
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	100	(54)	-	(236)						
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(750)	-	-	-	(221)	-	-	(971)						
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска, учитываемые через капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,374)						
Финансовые активы, признание которых было прекращено	80	-	199	14	645	-	11	1	-	950						
Списание	-	-	-	-	9,612	-	-	-	-	9,612						
Прочие изменения	-	(57)	206	85	(28)	-	818	-	-	1,024						
Резервы по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи	8	-	-	-	424	-	-	-	-	432						
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	(74)	(375)	(1,295)	(229)	(8,941)	(5,120)	(21,814)	(286)	(3,667)	(41,801)						

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель, сформированный в зависимости от отраслей экономики и сегментов кредитования тестируется отдельно.

Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2021 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	9,484	357	9,841
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	11,834	2,356	14,190
Предоплата за долевые инструменты	-	-	14,040	14,040
Займы клиентам	-	-	33,996	33,996
Займы и задолженность конечного акционера	-	-	74,834	74,834
Дебиторская задолженность от Материнской компании	-	48,624	-	48,624
Прочие финансовые активы	-	386	1,907	2,293
Условные финансовые обязательства	-	-	10,357	10,357

	31 декабря 2020 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	238	12,534	6	12,778
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	11,826	1,349	13,175
Займы клиентам	-	-	42,378	42,378
Займы и задолженность конечного акционера	-	-	126,898	126,898
Дебиторская задолженность от Материнской компании	-	21,192	-	21,192
Прочие финансовые активы	-	1,469	14,656	16,125
Условные финансовые обязательства	-	-	8,384	8,384

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Географическая концентрация чистых финансовых активов и обязательства Группы представлена далее:

	31 декабря 2021 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	814	358	9,988	11,160
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225	-	13,965	14,190
Предоплата за долевые инструменты	14,040	-	-	14,040
Займы клиентам	2	-	33,994	33,996
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	-	-	74,834
Дебиторская задолженность от материнской Компании	48,624	-	-	48,624
Прочие финансовые активы	704	129	1,460	2,293
	139,243	487	59,407	199,137
Обязательства:				
Займы привлеченные	28	-	6,781	6,809
Средства клиентов	14	2,200	45,845	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,343	2,343
Прочие финансовые обязательства	2,290	1,264	4,922	8,476
	2,332	3,464	59,891	65,687
Чистая позиция	136,911	(2,977)	(484)	133,450
Условные обязательства: Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	8,202	-	2,155	10,357

	31 декабря 2020 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	634	-	13,812	14,446
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637	-	12,538	13,175
Займы клиентам	139	-	42,239	42,378
Займы и задолженность конечного акционера	126,898	-	-	126,898
Дебиторская задолженность от материнской Компании	21,192	-	-	21,192
Прочие финансовые активы	2,503	1,695	11,927	16,125
	152,003	1,695	80,516	234,214
Обязательства:				
Займы привлеченные	3,247	-	18,975	22,222
Средства клиентов	86	-	48,657	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,536	2,536
Прочие финансовые обязательства	1,114	3,638	5,088	9,840
	4,447	3,638	75,256	83,341
Чистая позиция	147,556	(1,943)	5,260	150,873
Условные обязательства: Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	8,384	-	-	8,384

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

31 декабря 2021 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые обязательства:			
Займы привлеченные	16,377	1,296	17,673
Торговая и прочая кредиторская задолженность	885	-	885
Средства клиентов	45,802	2,865	48,667
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,872	633	2,505
Прочие финансовые обязательства	7,591	-	7,591
Итого недисконтированные финансовые обязательства	72,527	4,794	77,321

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

31 декабря 2020 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые обязательства:			
Займы привлеченные	14,647	10,163	24,810
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,642	-	1,642
Средства клиентов	38,966	11,857	50,823
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,592	98,435	108,027
Прочие финансовые обязательства	8,450	-	8,450
Итого недисконтированные финансовые обязательства	73,297	120,455	193,752

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Казахстанским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

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

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2021 года	12,828	-	12,828
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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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	174	2,418	441	2,804	5,323	11,160
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	365	9,589	243	2,598	1,395	14,190
Предоплата за долевые инструменты	14,040	-	-	-	-	14,040
Займы клиентам	-	2,913	1,113	9,838	20,132	33,996
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	-	-	-	-	74,834
Дебиторская задолженность от материнской Компании	48,624	-	-	-	-	48,624
Прочие финансовые активы	681	346	544	-	722	2,293
	138,718	15,266	2,341	15,240	27,572	199,137
Финансовые обязательства:						
Займы привлеченные	28	778	2,014	245	3,744	6,809
Средства клиентов	-	14,996	10,099	1,765	21,199	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,544	-	-	799	2,343
Прочие финансовые обязательства	3,032	4,030	1,132	103	179	8,476
	3,060	21,348	13,245	2,113	25,921	65,687
Чистая позиция	135,658	(6,082)	(10,904)	13,127	1,651	133,450

	31 декабря 2020 года					
	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	555	1,367	558	5,900	6,066	14,446
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637	9,389	408	2,741	-	13,175
Займы клиентам	139	7,420	1,530	11,245	22,044	42,378
Займы и задолженность конечного акционера	126,898	-	-	-	-	126,898
Дебиторская задолженность от материнской Компании	21,192	-	-	-	-	21,192
Прочие финансовые активы	4,059	9,342	170	72	2,482	16,125
	153,480	27,518	2,666	19,958	30,592	234,214
Финансовые обязательства:						
Займы привлеченные	3,247	9,125	1,229	-	8,621	22,222
Средства клиентов	-	20,195	1,364	11,049	16,135	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,602	-	-	934	2,536
Прочие финансовые обязательства	4,579	4,081	605	230	345	9,840
	7,826	35,003	3,198	11,279	26,035	83,341
Чистая позиция	145,654	(7,485)	(532)	8,679	4,557	150,873

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	(1,073)	1,073	(82)	82

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	(1,473)	1,473	(155)	155

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	1,984	(1,984)	421	(421)

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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, Предоплате за долевые инструменты и по Займам и задолженности акционера. У Группы отсутствует риск к возможным изменениям в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, за исключением акций АО «Fincraft Resources», оценка которых раскрыта в Примечании 5.

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.

24. 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 торговых и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – 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.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	11,834	11,696	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
	1,991	1,019	Уровень 2	Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок	Не применимо	Не применимо
	365	460	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Ставка дисконтирования, применяемая при оценке облигаций	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Предоплата за долевые инструменты	14,040	-	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	214	3,510	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Основные средства (земля и здания) (Примечание 10)	8,060	15,399	Уровень 3	Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена независимыми оценщиками	Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости	Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот
Инвестиционная недвижимость (Примечание 11)	251	23,909	Уровень 3	Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена на основании доходного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование	Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывающая различия в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости	Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Прочие финансовые активы	Основные средства: земля и здания	Инвести- ционная недвижимость
1 января 2020 года	5,396	6,910	4,593	25,097
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	14,596	(57)	(1,761)	7
- в прочем совокупном доходе	-	-	(933)	-
Поступления	-	3,854	12,251	-
Выбытие	(6,242)	(4,728)	(334)	(1,180)
Погашение	(13,469)	(2,464)	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Курсовые разницы	(281)	(5)	1,583	(15)
31 декабря 2020 года	-	3,510	15,399	23,909
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	5,108	(2,463)	(84)	-
- в прочем совокупном доходе	-	-	144	-
Поступления	233	128	519	-
Выбытие	(1,515)	-	(7,747)	(23,658)
Погашение	(4,588)	(1,699)	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Курсовые разницы	762	738	(171)	-
31 декабря 2021 года	-	214	8,060	251

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

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	33,996	33,990
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,079	2,079
	31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	42,378	42,375
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,615	12,670

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

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	11,160	-	11,160	14,446	-	14,446
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,438	11,752	14,190	722	12,453	13,175
Предоплата за долевыe инструменты	-	14,040	14,040	-	-	-
Займы клиентам	14,017	19,979	33,996	14,617	27,761	42,378
Займы и задолженность конечного акционера	-	74,834	74,834	-	126,898	126,898
Дебиторская задолженность от Материнской компании	21,819	26,805	48,624	-	21,192	21,192
Прочие финансовые активы	2,051	242	2,293	13,531	2,594	16,125
Итого активы	51,485	147,652	199,137	43,316	190,898	234,214
Займы привлеченные	5,752	1,057	6,809	11,924	10,298	22,222
Средства клиентов	41,338	6,721	48,059	38,036	10,707	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,743	600	2,343	1,734	802	2,536
Прочие финансовые обязательства	8,476	-	8,476	9,840	-	9,840
Итого обязательства	57,309	8,378	65,687	61,534	21,807	83,341
Нетто-позиция	(5,824)	139,274	133,450	(18,218)	169,091	150,873
Накопленное расхождение	(5,824)	133,450		(18,218)	150,873	

26. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам	8	33,996	227	42,378
- компании под общим контролем	8		146	
- ассоциированные организации	-		51	
- ключевой персонал	-		30	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8)	(8,565)	(57)	(10,465)
- ассоциированные организации			(51)	
- компании под общим контролем	(8)		(6)	
Займы и задолженность акционера	74,834	74,834	126,898	126,898
- акционеры	74,834		126,898	
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	14,190	460	13,175
- компании под общим контролем	-		460	
Прочие активы	318	3,893	903	19,396
- компании под общим контролем	317		903	
- ключевой персонал	1		-	
Дебиторская задолженность от Материнской компании	50,359	50,359	22,098	22,098
- материнская компания	50,359		22,098	
Резервы под обесценение дебиторской задолженности от Материнской компании	(1,735)	(1,735)	(906)	(906)
- Материнская компания	(1,735)		(906)	
Займы привлеченные	-	6,809	8,278	22,222
- компании под общим контролем	-		8,278	
Гарантии выданные	6,917	12,827	6,747	12,909
- компании под общим контролем	6,917		6,747	
Резервы	1,688	1,715	3,590	3,667
- компании под общим контролем	1,688		3,590	

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
 (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4,085	13,274	6,150	13,017
- акционеры	4,085		6,115	
- компании под общим контролем	-		35	
Процентные расходы	(22)	(4,659)	(94)	(3,453)
- компании под общим контролем	(22)		(94)	
(Формирование)/ восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(50,147)	(63,933)	709	(257)
- акционеры	(50,147)		673	
- ассоциированные организации	-		87	
- компании под общим контролем	-		(51)	
(Расход)/ доход от реализации заложенного имущества	-	(4,861)	678	5,150
- материнская компания	-		678	
Прочие доходы	-	5,186	521	3,320
- материнская компания	-		512	
- компании под общим контролем	-		-	
- прочее	-		9	
Прочие расходы	(626)	(5,710)	(70)	(3,983)
- ключевой персонал	(626)		(70)	

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2021 год составили 964 миллионов тенге (в 2020 году – 922 миллионов тенге).

27. События после отчетной даты

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения не окажут существенного влияния на операционную деятельность Компании, т.к. основная часть активов является проблемной и была полностью обесценена к концу 2021 года, по другим же активам возможные потери в случае реализации геополитических рисков уже учтены в финансовой отчетности Компании.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.

14 января 2022 года, БТА заключил с ТОО «Fincraft Group» Договор купли-продажи 99% доли в уставном капитале ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова». Стоимость сделки составила 5,002 миллионов тенге, с оплатой в срок до 31 декабря 2026 года.

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.

22 февраля 2022 года БТА заключил дополнительное соглашение с ТОО «Fincraft Group» о продлении срока оплаты по Договору купли-продажи земельного участка до 27 февраля 2027 года.

Введенные с февраля 2022 года жесткие санкции в отношении России, в результате которых по прогнозам Всемирного Банка и международных рейтинговых агентств (Moody's, S&P, Fitch) ожидается снижение темпов роста ВВП России за 2022 год на 8.9% и по прогнозу Центрального Банка России – рост уровня инфляции до 17%, могут повлиять на операционную деятельность дочерних организаций Компании, расположенных в России, в связи с изменением ожиданий по денежным потокам.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономике, принимает меры, которые оно считает необходимыми, для поддержания устойчивости и развития Бизнеса Компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе и считает, что санкции, введенные в отношении России, не будут иметь существенного негативного влияния на деятельность Компании.

По расчетам БТА, при снижении стоимости логотипа Колпино на 20% (с учетом инфляции, роста строительных работ и снижении потребительского спроса) стоимость Витабласиса снизится на 1,2 миллиарда тенге.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

3 марта 2022 года Протоколом внеочередного собрания акционеров АО «Фонд высоких технологий «Арекет» утверждено решение о ликвидации АО «Фонд высоких технологий «Арекет».

5 марта 2022 года, согласно предписанию Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК, была прекращена деятельность ЗПИФРИ «НОВЫЕ ПРОЕКТЫ».

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

21 апреля 2022 года, согласно Приказа НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» была прекращена деятельность АО «ALAN REAL ESTATE INVESTMENT TRUST АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД НЕДВИЖИМОСТИ»

30 декабря 2021 года заключено Соглашение купли-продажи акций Компании Nordland Petroleum Inc. Согласно Сертификата, выданного 2 марта 2022 года, ТОО «Fincraft Group» является 100 % владельцем данной компании.

19 июля 2022 года, соглашение, заключенное БТА с Акционером на приобретение акций АО «Fincraft Resources» продлено до 1 августа 2023 года.