

Акционерное Общество «БТА Банк»

Отдельная финансовая отчетность

и аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Алматы 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отдельная финансовая отчетность

Отдельный отчет о финансовом положении	1
Отдельный отчет о прибылях и убытках.....	2
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе.....	3
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Отдельный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к отдельной финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Основная деятельность	6
2. Займы клиентам.....	8
3. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации.....	9
4. Займы и задолженность конечного акционера.....	11
5. Дебиторская задолженность Материнской компании.....	11
6. Прочие активы и обязательства	12
7. Изъятые залоговое имущество	12
8. Капитал.....	13
9. Чистый доход по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	14
11. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью	14
12. Условные и потенциальные обязательства	14
13. Управление рисками.....	15
14. Оценка справедливой стоимости	26
15. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	29
16. Сделки со связанными сторонами	29
17. Обзор существенных аспектов учетной политики.....	31
18. События после отчетной даты.....	45

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и совету директоров Акционерного Общества «БТА Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного Общества «БТА Банк» (далее – «Общество»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале за год и отдельного отчета о движении денежных средств, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная отдельная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Важные обстоятельства – консолидированная отчетность выпущенная отдельно

Как указано в примечании 2(а) к отдельной финансовой отчетности, Общество является материнской компанией и консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит указанной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и в нашем аудиторском отчете от 28 августа 2023 года выразили по ней немодифицированное мнение.

Прочие сведения

Отдельная финансовая отчетность Общества за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проверялась другим аудитором, который выразил по ней немодифицированное мнение 19 августа 2022 года.

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

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность, продолжение

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за контроль над процессом подготовки отдельной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей отдельной финансовой отчетности, принимаемые на основании этой отдельной финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в отдельной финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Общества продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание отдельной финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.



Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности, продолжение

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Обществом, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Утверждаю



Серик Кожикенов
Руководитель задания
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000557 от 24 декабря 2003 года

Государственная лицензия № 22011362 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 16 июня 2022 года Министерством финансов Республики Казахстан.



Василий Никитин
Управляющий партнер
ТОО «Moore Kazakhstan»
28 августа 2023 года

Акционерное Общество «БТА Банк»
Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 года

млн тенге	Прим.	2022	2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		416	722
Займы клиентам	3,17	1,289	2,184
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	4	21,606	30,568
Изъятое залоговое имущество	8	675	3,875
Займы и задолженность конечного акционера	5	57,385	74,834
Дебиторская задолженность Материнской компании	6,17	45,630	48,624
Прочие активы	7,17	2,500	2,690
Активы, предназначенные для продажи		1,458	4,437
Итого активы		130,959	167,934
Обязательства			
Займы привлеченные	12,17	664	605
Резервы по финансовым и условным обязательствам	13(г),17	125	1,811
Оценочные обязательства	13(б)	–	5,978
Прочие обязательства	7,17	10,525	9,273
Итого обязательства		11,314	17,667
Капитал			
Выпущенный капитал – простые акции	9(а)	1,369,818	1,369,818
Дополнительный оплаченный капитал	9(б)	83,465	98,896
Собственные выкупленные акции	9(в)	(9,044)	(9,044)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,125)	(1,122)
Непокрытый убыток		(1,323,469)	(1,308,281)
Итого капитал		119,645	150,267
Итого обязательства и капитал		130,959	167,934

Данная отдельная финансовая отчетность утверждена Обществом 28 августа 2023 года и подписана от его имени:

Акмарал Шуртабаева
 Председатель Правления
 АО «БТА Банк»



Жанар Жуматова
 Главный бухгалтер

Акционерное Общество «БТА Банк»
Отдельный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге	Прим.	2022	2021
Процентный доход			
Процентные доходы по займам клиентам		269	176
Процентные доходы по авансам выданным	17	4,845	2,312
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	17	5,406	4,085
Процентные доходы по средствам в финансовых учреждениях		39	72
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	553
		10,559	7,198
Процентный расход			
Расходы по займам привлеченным	17	(22)	(25)
		10,537	7,173
Чистый процентный доход до обесценения			
Формирование резервов по займам и задолженности конечного акционера	5,17	(28,552)	(50,147)
Восстановление/ формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	6	1,892	1,615
Обесценение инвестиций в дочерние организации	4	(3,119)	(145,020)
		(19,242)	(186,379)
Чистый процентный расход после обесценения			
Расход от реализации залогового имущества	17	(226)	(4,861)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		(18)	(30)
- курсовые разницы		(405)	2,200
Доход от реализации основных средств		–	42
Чистый доход по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	3,393	2,498
Восстановление резервов по прочим нефинансовым активам		729	2,809
(Убыток)/доход от продажи дочерней организации	4,17	(2,022)	4,118
Прочие доходы	17	4,428	594
		5,879	7,370
Непроцентный доход			
Убыток от обесценения залогового имущества		(87)	(502)
Прочие операционные расходы	11	(2,707)	(6,915)
Расходы на персонал	11	(2,834)	(2,507)
Налоги, помимо подоходного налога		(831)	(882)
Износ и амортизация		(242)	(306)
Доходы/(расходы) по судебным разбирательствам	13(6)	5,978	(5,978)
Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи		(468)	–
Прочие расходы	17	(634)	(1,781)
		(1,825)	(18,871)
Непроцентный расход			
Убыток за год до учета расходов по налогу на прибыль			
		(15,188)	(197,880)
Расходы по налогу на прибыль		–	–
		(15,188)	(197,880)

Акционерное Общество «БТА Банк»
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге

	2022	2021
Чистый убыток за год	(15,188)	(197,880)
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:		
(Убыток)/прибыль от переоценки долевого финансового активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3)	3
	(3)	3
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:		
Прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	141
	–	141
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(3)	144
Итого совокупный убыток за год	(15,191)	(197,736)

Акционерное Общество «БТА Банк»
Отдельный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге

1 января 2021

Чистая прибыль за год

Прибыль от переоценки долевого финансового актива, ОССЧПСД

Прибыль от переоценки долгового финансового актива, ОССЧПСД

Итого совокупный доход за год

Эффект от операции с компанией под общим контролем (примечание 9(б))

31 декабря 2021

Чистый убыток за год

Прибыль от переоценки долевого финансового актива, ОССЧПСД

Прибыль от переоценки долгового финансового актива, ОССЧПСД

Итого совокупный убыток за год

Эффект от операции с компанией под общим контролем (примечание 9(б))

31 декабря 2022

	Выпущенный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по ССЧПСД	Непокрытый убыток	Итого капитал
1 января 2021	1,369,818	107,742	(9,044)	(1,266)	(1,110,401)	356,849
Чистая прибыль за год	–	–	–	–	(197,880)	(197,880)
Прибыль от переоценки долевого финансового актива, ОССЧПСД	–	–	–	3	–	3
Прибыль от переоценки долгового финансового актива, ОССЧПСД	–	–	–	141	–	141
Итого совокупный доход за год	–	–	–	144	(197,880)	(197,736)
Эффект от операции с компанией под общим контролем (примечание 9(б))	–	(8,846)	–	–	–	(8,846)
31 декабря 2021	1,369,818	98,896	(9,044)	(1,122)	(1,308,281)	150,267
Чистый убыток за год	–	–	–	–	(15,188)	(15,188)
Прибыль от переоценки долевого финансового актива, ОССЧПСД	–	–	–	(3)	–	(3)
Прибыль от переоценки долгового финансового актива, ОССЧПСД	–	–	–	–	–	–
Итого совокупный убыток за год	–	–	–	(3)	(15,188)	(15,191)
Эффект от операции с компанией под общим контролем (примечание 9(б))	–	(15,431)	–	–	–	(15,431)
31 декабря 2022	1,369,818	83,465	(9,044)	(1,125)	(1,323,469)	119,645

Примечания на страницах с 6 по 45 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности

Акционерное Общество «БТА Банк»
Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге	Прим.	2022	2021
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		22	1,432
Средства, выплаченные работникам		(2,391)	(2,199)
Операционные расходы уплаченные		(1,046)	(8,902)
Прочие расходы уплаченные		65	(15)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3,350)	(9,684)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистое уменьшение в займах клиентам		(37)	1,287
Чистое уменьшение в займах и задолженности конечного акционера		(671)	5,683
Уменьшение недвижимости и изъятого залогового имущества		2,336	3,023
Чистое уменьшение в прочих активах		(1,269)	4,157
Чистое уменьшение в прочих обязательствах		3,348	(742)
Чистые денежные средства от операционной деятельности до подоходного налога		357	3,724
Подоходный налог уплаченный		–	–
Чистые денежные средства от операционной деятельности		357	3,724
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*		89	816
Взнос в уставный капитал дочерних организаций	4	(685)	(326)
Увеличение дебиторской задолженности Материнской компании		(175)	(10,797)
Погашение дебиторской задолженности Материнской компании		50	11
Уменьшение капитала дочерней организации	4	47	366
Поступление от продажи дочерней организации		–	6,089
Поступление от продажи инвестиций в ассоциированные компании		–	725
Дивиденды полученные		–	7
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(674)	(3,109)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение привлеченных займов	12	–	(301)
Поступление неистребованных сумм	12	–	258
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		–	(43)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		20	2
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков		(9)	–
Чистое (уменьшение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(306)	574
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		722	148
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года		416	722
Неденежные операции:			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		–	–
Взнос в виде недвижимости и изъятого залогового имущества в капитал дочерней организации		–	–

1. Основная деятельность

(а) Организация и деятельность

АО «БТА Банк» (далее – «Общество») – акционерное общество, зарегистрированное в Республике Казахстан 27 января 1997 года.

Основной офис Общества зарегистрирован и расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Нурсултан Назарбаев, дом 223, н.п. 247.

Конечной контролирующей стороной Общества является г-н Ракишев К.Х., гражданин Республики Казахстан. В таблице ниже приведен список держателей простых акций Общества:

в процентах

	2022	2021
Кенес Ракишев (далее – «Акционер»)	69.42	69.42
ТОО «Fincraft Group» (далее – «Материнская компания»)	29.64	29.64
Прочие	0.94	0.94
	100.00	100.00

(б) 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.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценок руководства.

2. Основы подготовки отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная отдельная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Как указано в примечании 4, у Общества есть инвестиции в дочерние предприятия. Консолидированная финансовая отчетность Общества и его дочерних предприятий, подготовленная в соответствии с МСФО, выпущена отдельно.

(б) Принцип непрерывности

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство оценило финансовое положение Общества, полученные займы и предварительные результаты переговоров с заемщиками относительно пролонгирования сроков погашения задолженности, запланированную программу реализации активов и взыскание выданных займов, и полагает, что имеется необходимое финансирование для удовлетворения ожидаемых потребностей Общества в денежных потоках. Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке отдельной финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») 9 «*Финансовые инструменты*».

2. Основы подготовки отчетности, продолжение

(г) Функциональная валюта и валюта презентации

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «млн тенге»), если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Общества в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Общества. 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 Общества. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности Общество применяла следующие стандарты, вступившие в силу с 1 января 2022 года:

- Концептуальная основа подготовки финансовой отчетности (поправки к МСФО 3);
- Льготы по аренде в связи с COVID-19 после 30 июня 2021 года (поправка к МСБУ 16);
- Основные средства: выручка до использования по назначению (поправки к МСБУ 16);
- Обременительные договоры – стоимость выполнения договора (поправки к МСБУ 37);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2018–2020 годы.

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Общества.

(е) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности Общество досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на текущий или последующие периоды и на будущие ожидаемые операции.

(ж) Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Общества 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.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Тем не менее, руководство не ожидает значительного изменения стоимости активов и обязательств, на которые воздействуют эти факторы, в течение следующих 12 месяцев в разумно возможном диапазоне, если не оговорено иначе.

- Примечание 3 – Займы клиентам. Оценка была сделано в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 5 – Займы и задолженность конечного акционера. Оценка была сделано в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 6 – Дебиторская задолженность Материнской компании. Оценка была сделано в отношении справедливой стоимости дебиторской задолженности на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 7 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка была сделана при определении справедливой стоимости активов;
- Примечание 8 – Изъятые залоговое имущество. Оценка была сделана при определении возмещаемой стоимости активов;

2. Основы подготовки отчетности, продолжение

- Примечание 13 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем;
- Примечание 14 – Управление рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования.

3. Займы клиентам

млн тенге

Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Кредитование юридических лиц

Стадия 1

Стадия 2

Стадия 3

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 14)

Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:

Корпоративное кредитование

	2022	2021
	8,727	10,862
	8,727	10,862
	–	–
	–	2,591
	8,727	8,271
	8,727	10,862
	(8,727)	(8,678)
	–	2,184
	1,289	–
	1,289	2,184

В 2022 году Общество продолжило работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям, обеспечив их погашение как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества.

Залоговое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая стоимость изъятого залогового имущества составила 675 млн тенге (2021: 3,875 млн тенге). Права владения на залоговое имущество перешли Обществу в предыдущие периоды, и данное имущество не было продано на 31 декабря 2022 года. Общество имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам.

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 8,727 млн тенге или 100% от общей суммы ссудного портфеля (2021: 11,247 млн тенге или 22%). По состоянию на 31 декабря 2022 года, по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 8,727 млн тенге (2021: 425 млн тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики

	2022	% доля	2021	% доля
Оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Инвестиции в недвижимость	8,031	92.02	7,439	68.49
Строительство дорог и промышленных зданий	540	6.19	540	4.97
Нефтегазовая промышленность	88	1.01	88	0.81
Металлургическая промышленность	34	0.39	170	1.56
Оптовая торговля	9	0.10	8	0.08
Сельское хозяйство	25	0.29	26	0.24
Финансовый сектор	–	–	2,591	23.85
	8,727	100	10,862	100.00
Оцениваемые по справедливой стоимости:				
Корпоративное кредитование	1,289	100	–	–
	1,289	100	–	–
	10,016		10,862	

4. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

(а) Дочерние организаций

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в отчете о финансовом положении Общества учтены инвестиции в следующие дочерние организации:

	Доля участия, %		Страна	Год образования	Деятельность	Год приобретения контроля
	2022	2021				
Vitablas Ltd	100	100	Кипр	2016	Инвестиции в недвижимость	2018
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	–	100	Россия	2003	Аренда и управление недвижимым имуществом	2020
ЗАО «БТА Банк»	100	100	Беларусь	2002	Банковская деятельность	2008
ТОО «Частная школа имени Ш.Уалиханова»	–	100	Казахстан	2018	Образовательная деятельность	2018
ТОО «REIT Development»	100	100	Казахстан	2018	Инвестиции в недвижимость	2018
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	–	100	Казахстан	2008	Инвестиции в недвижимость	2012
АО «Fincraft Capital»	–	100	Казахстан	1998	Инвестиционная деятельность	2010
Shepperdshield Holdings Ltd	100	100	Кипр	2018	Инвестиционная деятельность	2019
ООО «Батиаль»	100	100	Россия	2012	Операции с недвижимым имуществом	2018
ООО «Кронос»	100	100	Россия	2012	Операции с недвижимым имуществом	2018
Stantis Limited	100	100	Кипр	2004	Финансовая деятельность	2019
Romaltyn Limited	–	100	Остров Мэн	2006	Золотодобывающая деятельность	2018
АО «БТА Банк»	100	100	Украина	1992	Банковская деятельность	2016
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100	100	Россия	2004	Рынки капитала	2004
ООО «Айлкомпани»	–	100	Россия	2015	Строительство и управление недвижимым имуществом	2016
ООО «Н-Терминал»	100	100	Россия	2015	Логистическая деятельность	2018
Zoomout View Investments Ltd	100	100	Кипр	2018	Инвестиционная деятельность	2018
Settlement Recovery	100	100	США	2017	Операции с недвижимым имуществом	2019
ООО «БТА Москва»	100	100	Россия	2018	Операции с недвижимым имуществом	2019
ТОО «Ailaq company»	100	100	Казахстан	2020	Другие виды финансовых услуг	2020
ТОО «Каменское Плато»	100	100	Казахстан	2006	Оптовая торговля товаров	2020
Romaltyn Limited	–	100	Сейшельские Острова	2021	Золотодобывающая деятельность	2021
SPV McLEAN	100	100	США, штат Делавэр	2021	Прочая	2021
Matias Management Ing	100	100	Сейшельские острова	2021	Управление стрессовыми активами	2021
Veinte Corporation	100	100	Сейшельские острова	2020	Прочая	2021

4. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации, продолжение

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, произошли следующие изменения в структуре дочерних организаций:

- В ноябре 2022 года дочерняя организация Novatus Holding Pte Ltd, с долей владения 100% передана в доверительное управление ТОО «Heathedge Holding–Казахстан». В декабре 2022 года Общество заключило с указанным контрагентом договор купли-продажи акции дочерней организации с оплатой в срок до 31 марта 2023 года.
- В январе 2022 года Общество согласно договору купли-продажи продало 99% и 1% доли в уставном капитале ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова» Материнской компании и Акционеру соответственно. Стоимость сделки составила 5,002 млн тенге и 50 млн тенге соответственно с оплатой в срок до 31 декабря 2026 года. Задолженность Акционера погашена в мае 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиции были классифицированы как «Активы, предназначенные для продажи».
- В мае 2022 года Общество заключила соглашения об отступном 100% доли в уставном капитале ООО «Возрождение XXI век» (Российская Федерация) путем прекращения части обязательств Акционера.
- В октябре 2022 года Общество заключило предварительный договор купли-продажи 100% акций АО «БТА Банк» (Украина) с выплатой аванса в сумме 1,000,000 долларов США, которая является частью базовой цены, установленной от суммы регулятивного капитала дочернего банка.
- В августе 2022 года согласно договору купли-продажи Общество продало 100% доли в уставном капитале ООО «Айлкомпани» (Российская Федерация).
- В течение 2022 года были прекращены деятельности АО «Fincraft Capital» и АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust».

Балансы инвестиций в дочерние организации представлены следующим образом:

млн тенге	2022	2021
Vitablas Ltd	20,700	20,700
ТОО «REIT Development»	550	604
ООО «БТА Москва»	352	-
Shepperdshield Holdings Ltd	1	1
ООО «Батиаль»	1	1
ООО «Кронос»	1	1
Stantis Limited	1	1
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	-	6,191
ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)	-	2,826
АО «Fincraft Capital»	-	197
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	-	46
	21,606	30,568

Изменение в инвестициях в дочерние организации представлено следующим образом:

	2022	2021
На 1 января	30,568	176,829
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(3,119)	(145,020)
Выбытие инвестиций	(6,237)	(3,619)
Уменьшение капитала дочерней организации	(141)	(1,480)
Взнос в уставный капитал	1,536	4,507
Реклассификация в статью «Активы, предназначенные для продажи»	(1,001)	(4,437)
Реклассификация из статьи «Активы, предназначенные для продажи»	-	3,788
На 31 декабря	21,606	30,568

В связи с выбытием актива дочернего предприятия в Российской Федерации, а также обесценением активов других дочерних предприятий, создан дополнительный резерв по ожидаемым кредитным убыткам на сумму 3,119 млн тенге (2021:145,020 млн тенге).

4. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации, продолжение

(б) Ассоциированные организации

Следующие организации включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	2022	2021		
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	49.00	Россия	Морской транспорт

На 31 декабря 2022 и 2021 года эти инвестиции полностью обесценены.

5. Займы и задолженность конечного акционера

млн тенге	2022	2021
Займы	56,218	49,524
Задолженность по гарантийному взносу за акции АО «Fincraft Resources»	80,000	80,000
Прочая дебиторская задолженность	4,985	577
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(83,818)	(55,267)
	57,385	74,834

В 2018–2022 годах Общество выдало ряд займов Акционеру, по которым были установлены срок оплаты основного долга и вознаграждения до 2029 года и ставка в 12%, что соответствует средней ставке кредитов коммерческих банков по данным статистики Национального банка Казахстана на даты таких операции.

В сентябре 2018 года Общество осуществило оплату гарантийного взноса Акционеру в размере 80,000 млн тенге в рамках предварительного договора купли-продажи акций, включая 98.24% простых акций АО «Fincraft Resources» (бывшее АО «SAT&Company») и 100% доли участия в ТОО «SDB Group». В предмете договора было указано, что количество и стоимость передаваемых акций будет определено после проведения независимой оценки в срок до февраля 2019 года. В последующем срок передачи активов был пролонгирован несколько раз, согласно последнему дополнительному соглашению – до августа 2023 года.

6. Дебиторская задолженность Материнской компании

млн тенге	2022	2021
Дебиторская задолженность	71,303	66,114
Дисконт	(22,983)	(15,755)
Ожидаемые кредитные убытки	(2,690)	(1,735)
	45,630	48,624

В 2019–2022 годах Общество продало имущество, включающей земельные участки и пакеты акций, своей Материнской компании на общую сумму 71,303 млн тенге. Указанные долги были дисконтированы на соответствующие сроки оплаты по договорам в 2023 (по одному договору) и 2026 (по семи договорам) годах с применением среднегодовых ставок кредитов коммерческими банками по данным статистики Национального банка Казахстана. Признание дисконта было отнесено непосредственно на капитал и на отчетную дату его баланс составил 22,983 млн тенге.

7. Прочие активы и обязательства

Прочие активы

Прочие финансовые и нефинансовые активы включали следующее:

млн тенге

Финансовые активы

Оцениваемые по амортизированной стоимости:

Дебиторская задолженность

Средства в финансовых учреждениях

Прочее

Резерв под обесценение (см. примечание 14)

Оцениваемые по справедливой стоимости:

Дебиторская задолженность

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Прочее

Нефинансовые активы

Основные средства

Прочие предоплаты

Нематериальные активы

Прочее

	2022	2021
	642	821
	710	330
	3	184
	1,355	1,335
	(548)	(624)
	807	711
	52	85
	314	326
	139	129
	505	540
	574	775
	419	470
	17	32
	178	162
	1,188	1,439
	2,500	2,690

Прочие обязательства

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства включали следующее:

млн тенге

Финансовые обязательства

Предоплата за акции АО «БТА Украина»

Кредиторская задолженность

Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности

Средства Правительства РК и НБРК

Прочее

Нефинансовые обязательства

Прочее

	2022	2021
	4,627	3,886
	3,035	–
	566	1,381
	28	28
	1,899	3,570
	10,155	8,865
	370	408
	370	408
	10,525	9,273

8. Изъятые залоговое имущество

млн тенге

Залоговое имущество

	2022	2021
	675	3,875
	675	3,875

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

9. Капитал

(а) Выпущенный капитал – простые акции

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество объявленных и выпущенных простых акции Общества составили 3,141,500,688,955 штук, которые были размещены на сумму 1,369,818 млн тенге. Также были объявлены, но не выпущены 100,000 штук невыкупаемых конвертируемых привилегированных акции Общества.

(б) Дополнительный оплаченный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года статья включает результат следующих финансовых операции со связанными сторонами с условиями отличными от рыночных:

- В течение 2020–2022 годов, были осуществлены сделки по недвижимости с ТОО «FINCRAFT GROUP» с отсрочкой платежей (примечание 6), в результате которых возник дисконт, который, был отражен в составе дополнительный оплаченного капитала на сумму 12,774 млн тенге (2021: 7,567 млн тенге). По данным финансовым активам был сформирован резерв на сумму 954 млн тенге (2021: 830 млн тенге), который был признан также в составе дополнительного оплаченного капитала.
- 29 декабря 2021 года Общество продало 99.99% доли в уставном капитале ТОО «PJ Property Managment» ТОО «FINCRAFT GROUP» и 0.01% доли в уставном капитале ТОО PJ Property Managment акционеру Ракишеву К.Х., в результате которых возник дисконт, общая сумма которого за 2021 год составила 450 млн тенге, который был отражен в составе дополнительного оплаченного капитала.
- В течение 2020 года, Обществом были выданы займы компании, находящейся под общим контролем с Обществом, на общую сумму 6,070 млн 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. 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 дополнительного оплаченного капитала.
- Дополнительно, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, размер финансовой гарантии, выданных Обществом компании, находящейся под общим контролем, составил 0 млн тенге и 6,547 млн тенге, соответственно. В связи с полным погашением задолженности компании, находящейся под общим контролем перед кредитором по данной финансовой гарантии Общество восстановило провизии на ожидаемые кредитные убытки в размере 1,688 млн тенге.
- В связи с принятым решением Совета директоров Общества №33 от 21 апреля 2022 года, был произведен дополнительный выпуск акций дочерней компании «Novatus Holding pte. Ltd». В балансе произведен зачет задолженности, возникшей в рамках Договора доверительного управления от 04.09.2015 года и задолженности, возникшей в рамках Договора займа от 05.07.2019 года. сумма которого по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 2,317 млн тенге, и был признан в составе дополнительного оплаченного капитала.
- В связи с продажей в январе 2022 года Обществом доли в уставном капитале ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова», ТОО «Fincraft Group» и акционеру, были восстановлены ранее созданные резервы (обесценение) в сумме 616 млн тенге через дополнительный оплаченный капитал.

(в) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество собственных выкупленных простых акции Общества составили 29,567,104,219 штук на сумму 9,044 млн тенге.

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

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

млн тенге

Займы клиентам

Прочие финансовые активы

	2022	2021
	3,453	4,961
	(60)	(2,463)
	3,393	2,498

11. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Прочие расходы представлены следующим образом

млн тенге	2022	2021
Юридические и консультационные услуги	1,990	6,046
Охрана	185	342
Аренда	169	164
Прочее	363	363
	2,707	6,915

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам представлены следующим образом:

млн тенге	2022	2021
Заработная плата и бонусы	2,572	2,272
Отчисления на социальное обеспечение	257	217
Прочие выплаты	5	18
	2,834	2,507

12. 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 отдельном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	На 1 января	Привлечение	Погашение	Неденежные операции	На 31 декабря
2022					
Займы привлеченные	605	–	(7)	66	664
2021					
Займы привлеченные	605	258	(301)	43	605

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

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

13. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Общество подвержено влиянию неопределенностей в отношении ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Общества могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Общества дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Общества и результаты ее деятельности.

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение трех или пяти лет по истечении соответствующего налогового периода, в зависимости от категории налогоплательщика или налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

13. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Общество выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Общество может нести ответственность.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

(б) Судебные иски и требования

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

Общество продолжает апелляционный процесс в судебных органах России в отношении принятого решения по реструктуризации своих долговых обязательств в 2010 году. При этом следуя принципу осмотрительности руководство Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года создала связанные резервы на сумму 5,978 млн тенге. Не согласившись с решением суда Общество в 2022 году подало апелляционную жалобу, как результат в течение отчетного периода апелляционная жалоба была удовлетворена и признанные в 2021 году резервы были восстановлены.

(г) Выпущенные гарантийные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые и условные обязательства Общества включали следующее:

млн тенге

Гарантии

Резерв под обесценение (примечание 14)

	2022	2021
Гарантии	4,000	9,917
Резерв под обесценение (примечание 14)	(125)	(1,811)
	3,875	8,106

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

(д) Обязательства по капитальным затратам

У Общества отсутствуют обязательства по капитальным затратам в отношении приобретения долгосрочных активов.

14. Управление рисками

(а) Введение

Использование финансовых инструментов подвергает Общество следующим видам риска:

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

14. Управление рисками, продолжение

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

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

(б) 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 Общества 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 Общества 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 Общества 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. Общество 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 Обществом. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Общества, а также уровень риска, которое Общество готово принять.

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. Ежегодно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежегодно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Общества и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

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

Общество активно использует залоговое обеспечение для уменьшения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в) Кредитный риск

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

14. Управление рисками, продолжение

Управление Кредитным риском осуществляется Уполномоченным органом Общества.

Измерение, оценка и мониторинг кредитного риска осуществляется путем анализа показателей кредитного портфеля Общества, результаты которого предоставляются Уполномоченному органу на ежеквартальной основе

Структуры кредитных комитетов

Общество разработало 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 решений, организацию, проведение и контроль процессов в Обществе, а также осуществляющими рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов, является Правление и Совет директоров.

Совет директоров Общества рассматривает вопросы в случаях, когда планируется заключение:

- сделок с лицами, связанными с Обществом 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 Общества;
- сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

- Платежная история, включая платежные коэффициенты и анализ по срокам задолженности;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи реструктуризации (как по запросу клиента, так и по инициативе Общества);
- 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 и т. д.;
- Для рисков по кредитованию юридических лиц: информация, полученная путем периодического анализа файлов клиентов (включая анализ аудированной финансовой отчетности), рыночные данные, такие как цены кредитно-дефолтных свопов (CDS) или котируемых облигаций (при наличии) и изменения в финансовом секторе, в котором работает клиент.

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

14. Управление рисками, продолжение

Общество 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, обменные курсы, инфляция, индекс потребительских цен, отношение объемов экспорта к импорту, индекс коррупции и т.д. Общество генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Общество 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 Общество 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 Общество 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.

Общество анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой единственный наиболее вероятный сценарий и включает в себя информацию, используемую Обществом в целях стратегического планирования и бюджетирования. Общество определило и задокументировало 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. Общество не вносило изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения и очередности требований кредиторов, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

14. Управление рисками, продолжение

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, Общество использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Общество 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.

Обязательства кредитного характера

Имеются гарантии, по которым может возникнуть необходимость проведения Обществом платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Общества в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Общество 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 равен балансовой стоимости финансовых инструментов.

Ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Максимальная величина кредитного риска для ссуд и авансов, предоставленных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без учета обязательств по займам), равна их балансовой стоимости, которая по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 1,289 млн тенге (2021: ноль).

Прочие финансовые активы, не подлежащие проверке на обесценение.

Максимальная величина кредитного риска по прочим финансовым активам ОССЧПУ равна их балансовой стоимости, которая по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 504 млн тенге (2021: 540 млн тенге).

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2022 году.

14. Управление рисками, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в разбивке по классам активов:

млн тенге	Денежные средства и их эквиваленты		Займы клиентам (прим. 3)		Займы и задолженность конечного акционера (прим. 5)	Дебиторская задолженность материнской компании (прим. 6)		Прочие финансовые активы (прим. 7)			Гарантии (прим. 9)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1
1 января 2021 года	148	2,671	–	8,134	131,710	22,098	–	2,471	–	405	9,747
Изменения валовой балансовой стоимости:	–	–	–	–	302	–	–	–	–	–	–
- Перевод в первую стадию	–	–	–	–	–	–	–	44	–	(44)	–
- Перевод во вторую стадию	–	(2,525)	2,525	–	–	(22,098)	22,098	–	–	–	–
- Перевод в третью стадию	–	–	–	–	–	–	–	(172)	–	172	–
Новые активы полученные или приобретенные	574	–	–	178	233	–	28,261	19	–	500	–
Активы погашенные (за исключением списания)	–	(146)	–	(222)	(2,488)	–	–	(1,840)	–	(282)	–
Прочие изменения	–	–	66	181	–	–	–	–	–	62	170
31 декабря 2021 года	722	–	2,591	8,271	129,757	–	50,359	522	–	813	9,917
Изменения валовой балансовой стоимости:	–	–	–	–	5,884	–	–	–	–	–	–
- Перевод в первую стадию	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- Перевод во вторую стадию	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- Перевод в третью стадию	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Новые активы полученные или приобретенные	–	–	–	34	6,173	–	5,188	358	–	–	800
Активы погашенные (за исключением списания)	(306)	–	–	(170)	(611)	–	–	(68)	–	(270)	(6,717)
Прочие изменения	–	–	(2,591)	592	–	–	(7,227)	–	–	–	–
31 декабря 2022 года	416	–	–	8,727	141,203	–	48,320	812	–	543	4,000

14. Управление рисками, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в разбивке по классам активов:

млн тенге	Денежные средства и их эквиваленты		Займы и задолженность конечного акционера				Прочие финансовые активы		Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
1 января 2022 года	(4)	(129)	–	(8,132)	(5,120)	–	(193)	(293)	(3,726)	(17,597)
- перевод в первую стадию	–	–	–	–	–	–	(44)	44	–	–
- перевод во вторую стадию	–	122	(122)	–	5,120	(5,120)	–	–	–	–
- перевод в третью стадию	–	–	–	–	–	–	11	(11)	–	–
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	–	–	(282)	5	–	–	2	(31)	1,940	1,634
Новые активы, полученные или приобретенные	–	–	–	(176)	–	(50,147)	–	(500)	–	(50,823)
Активы погашенные (за исключением списания)	–	7	–	222	–	–	192	195	42	658
Прочие изменения	–	–	(4)	(3)	–	–	9	(5)	–	(3)
Курсовая разница	–	–	–	(186)	–	–	–	–	(67)	(253)
31 декабря 2022 года	(4)	–	(408)	(8,270)	–	(55,267)	(23)	(601)	(1,811)	(66,384)
- перевод в первую стадию	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- перевод во вторую стадию	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- перевод в третью стадию	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(5)	–	–	–	–	(25,067)	–	–	(2)	(25,074)
Новые активы, полученные или приобретенные	–	–	–	(34)	–	(3,664)	(2)	–	–	(3,700)
Активы погашенные (за исключением списания)	–	–	–	170	–	180	12	66	1,688	2,116
Прочие изменения	–	–	407	–	–	–	–	–	–	407
Курсовая разница	–	–	1	(593)	–	–	–	–	–	(592)
31 декабря 2022 года	(9)	–	–	(8,727)	–	(83,818)	(13)	(535)	(125)	(93,227)

14. Управление рисками, продолжение

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. Общество 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

Общество 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.

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.

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Общества представлено далее:

Географическая концентрация чистых финансовых активов и обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена далее:

млн тенге	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	416	–	–	416
Займы клиентам	–	–	1,289	1,289
Займы и задолженность конечного акционера	57,385	–	–	57,385
Дебиторская задолженность Материнской компании	45,630	–	–	45,630
Прочие финансовые активы	1,035	139	138	1,312
	104,466	139	1,427	106,032
Обязательства:				
Займы привлеченные	–	–	(664)	(664)
Прочие финансовые обязательства	(3,332)	(469)	(6,354)	(10,155)
	(3,332)	(469)	(7,018)	(10,819)
Чистая позиция	101,134	(330)	(5,591)	95,213
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	3,875	–	–	3,875

14. Управление рисками, продолжение

Географическая концентрация чистых финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена в следующей таблице:

млн тенге	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	722	–	–	722
Займы клиентам	–	–	2,184	2,184
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	–	–	74,834
Дебиторская задолженность Материнской компании	48,624	–	–	48,624
Прочие финансовые активы	889	130	232	1,251
	125,069	130	2,416	127,615
Обязательства:				
Займы привлеченные	–	–	(605)	(605)
Прочие финансовые обязательства	(2,271)	(1,349)	(5,245)	(8,865)
	(2,271)	(1,349)	(5,850)	(9,470)
Чистая позиция	122,798	(1,219)	(3,434)	118,145
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	8,106	–	–	8,106

(г) Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Правление является рабочим органом Общества, определяющим политику Общества 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 Общества;
- определение общей политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода Общества при поддержании адекватного уровня ликвидности и минимизации воздействия на Общество рисков, присутствующих на рынке;
- текущее комплексное управление финансовыми рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Общества 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 Общества анализирует операционные данные и принимает решения относительно управления ликвидностью. Все подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Общества с целью обеспечения информационной поддержки.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Дальнейший анализ ликвидности и процентных рисков представлен в нижеприведенных таблицах в соответствии с МСФО 7. Данные в таблицах не согласуются с отдельным отчетом о финансовом положении и включают анализ погашения финансовых обязательств, показывающие общие оставшиеся платежи (включая выплаты по процентам), которые не указаны в отдельном отчете о финансовом положении методом эффективной процентной ставки.

Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Общества может потребоваться платеж.

14. Управление рисками, продолжение

млн тенге	В течение одного года	Более одного года	Итого
2022			
Займы привлеченные	664	–	664
Прочие финансовые обязательства	10,127	28	10,155
	10,791	28	10,819
2021			
Займы привлеченные	616	–	616
Прочие финансовые обязательства	8,837	28	8,865
	9,453	28	9,481

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Общества:

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2022	–	4,000	4,000
31 декабря 2021	–	9,917	9,917

(д) 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.

(е) 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 Общества отсутствует риск к возможным изменениям в процентных ставках.

(ж) Валютный риск

Общество подвержено валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

Валютный риск чистых финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена далее:

млн тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	98	313	–	5	416
Займы клиентам	–	1,289	–	–	1,289
Займы и задолженность конечного акционера	57,385	–	–	–	57,385
Дебиторская задолженность Материнской компании	45,630	–	–	–	45,630
Прочие финансовые активы	1,164	146	–	2	1,312
	104,277	1,748	–	7	106,032
Обязательства:					
Займы привлеченные	–	(664)	–	–	(664)
Прочие финансовые обязательства	(3,895)	(4,629)	(1,631)	–	(10,155)
	(3,895)	(5,293)	(1,631)	–	(10,819)
Чистая позиция	100,382	(3,545)	(1,631)	7	95,213
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	3,875	–	–	–	3,875

14. Управление рисками, продолжение

Валютный риск чистых финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена далее:

млн тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочие	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	76	643	–	3	722
Займы клиентам	–	2,184	–	–	2,184
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	–	–	–	74,834
Дебиторская задолженность Материнской компании	48,624	–	–	–	48,624
Прочие финансовые активы	972	277	–	2	1,251
	124,506	3,104	–	5	127,615
Финансовые обязательства:					
Займы привлеченные	-	(605)	–	–	(605)
Прочие финансовые обязательства	(3,653)	(3,889)	(1,323)	–	(8,865)
	(3,653)	(4,494)	(1,323)	–	(9,470)
Чистая позиция	120,853	(1,390)	(1,323)	5	118,145
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	3,079	5,027	–	–	8,106

(з) 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 Общества по инвестиционному портфелю. У Общества отсутствует риск к возможным изменениям в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

(и) Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Общество 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 Общества отсутствует риск к возможным досрочным погашениям.

(к) Операционный риск

Общество в своей повседневной деятельности подвержено 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 Обществом осуществляется по каждому направлению деятельности на постоянной основе.

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

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

15. Оценка справедливой стоимости

(а) Процедуры оценки справедливой стоимости

Совет директоров Общества утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае торговых и имеющихся в наличии для продажи 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. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Совет директоров Общества принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

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 допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

15. Оценка справедливой стоимости, продолжение

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	2022	2021				
Займы клиентам	1,289	–	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Прочие финансовые активы	314	326	Уровень 2	Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок	Не применимо	Не применимо
Прочие финансовые активы	190	214	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Инвестиционная недвижимость	–	–	Уровень 3	Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование	Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая разницы 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

15. Оценка справедливой стоимости, продолжение

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

млн тенге	Займы клиентам	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы (Земля и здания)	Инвести- ционная недвижимость	Итого
1 января 2021	147	3,511	178	22,073	25,909
Итого доходы (расходы), отраженные:					
- в прибылях или убытках	4,961	(2,463)	-	-	2,498
Поступления	233	128	130	-	491
Выбытия	(1,515)	-	-	(22,073)	(23,588)
Погашения	(4,588)	(1,699)	-	-	(6,287)
Курсовая разница	762	737	-	-	1,499
31 декабря 2021	-	214	308	-	522
Итого доходы (расходы), отраженные:					
- в прибылях или убытках	3,453	(60)	-	-	3,393
Поступления	1,289	51	-	-	1,340
Выбытия	-	-	(44)	-	(44)
Погашения	(3,267)	(85)	-	-	(3,352)
Курсовая разница	(186)	70	-	-	(116)
31 декабря 2022	1,289	190	264	-	1,743

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 Общества, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

млн тенге	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
2022		
Займы привлеченные	(664)	(664)
2021		
Займы клиентам	2,184	1,906
Займы привлеченные	(605)	(607)

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

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.

15. Оценка справедливой стоимости, продолжение

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.

16. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Общества по погашению раскрыта в примечании 13.

млн тенге	2022			2021		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	416	–	416	722	–	722
Займы клиентам	–	1,289	1,289	–	2,184	2,184
Займы и задолженность конечного акционера	–	57,385	57,385	–	74,834	74,834
Дебиторская задолженность Материнской компании	–	45,630	45,630	21,819	26,805	48,624
Прочие финансовые активы	847	465	1,312	683	568	1,251
Итого активы	1,263	104,769	106,032	23,224	104,391	127,615
Займы привлеченные	(664)	–	(664)	(605)	–	(605)
Прочие финансовые обязательства	(10,127)	(28)	(10,155)	(8,837)	(28)	(8,865)
Итого обязательства	(10,791)	(28)	(10,819)	(9,442)	(28)	(9,470)
Нетто-позиция	(9,528)	104,741	95,213	13,782	104,363	118,145
Накопленное расхождение	(9,528)	95,213		13,782	118,145	

17. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 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.

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

17. Сделки со связанными сторонами, продолжение

	2022		2021	
	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
млн тенге				
Займы клиентам (брутто)	9,454	10,016	10,294	10,862
- дочерние организации	9,446	–	10,286	–
- компании под общим контролем	–	–	8	–
- ассоциированные организации	8	–	–	–
Резервы под обесценение займов клиентам	(8,165)	(8,727)	(8,024)	(8,678)
- дочерние организации	(8,157)	–	(8,016)	–
- компании под общим контролем	–	–	(8)	–
- ассоциированные организации	(8)	–	–	–
Займы и задолженность конечного акционера	57,385	57,385	74,834	74,834
Дебиторская задолженность Материнской компании	48,320	48,320	50,359	50,359
- Материнская компания	48,320	–	50,359	–
Резервы под обесценение дебиторской задолженности Материнской компании	(2,690)	(2,690)	(1,735)	(1,735)
- Материнская компания	(2,690)	–	(1,735)	–
Прочие активы	184	2,500	403	2,690
- компании под общим контролем	148	–	317	–
- дочерние компании	34	–	85	–
- ключевой персонал	2	–	1	–
Займы привлеченные	664	664	605	605
- дочерние компании	664	–	605	–
Резервы по финансовым и условным обязательствам	125	125	1,811	1,811
- компании под общим контролем	3	–	1,688	–
- дочерние компании	122	–	123	–
Прочие обязательства	1,477	10,525	1,323	9,273
- дочерние компании	1,477	–	1,323	–
Гарантии выданные	4,000	4,000	9,917	9,917
- компании под общим контролем	1,000	–	6,917	–
- дочерние компании	3,000	–	3,000	–

17. Сделки со связанными сторонами, продолжение

млн тенге	2022		2021	
	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 по займам и задолженности конечного акционера	5,406	5,406	4,085	4,085
- Акционер	5,406	–	4,085	–
Формирование резервов по займам и задолженности конечного акционера	(28,552)	(28,552)	(50,147)	(50,147)
- Акционер	(28,552)	–	(50,147)	–
Процентные расходы по займам привлеченным	(22)	(22)	(22)	(25)
- дочерние компании	(22)	–	(22)	–
Процентные доходы по авансам выданным	4,845	4,845	2,312	2,312
- Материнская компания	4,845	–	2,312	–
Расход от реализации залогового имущества	–	(226)	(178)	(4,861)
- Материнская компания	–	–	–	–
- дочерние компании	–	–	(178)	–
(Убыток)/доход от продажи дочерней организации	(2,022)	(2,022)	4,118	4,118
- дочерние компании	(2,022)	–	4,118	–
Прочие доходы	5	4,427	–	594
- Материнская компания	–	–	–	–
- компании под общим контролем	5	–	–	–
Прочие расходы	–	(634)	(626)	(1,781)
- компании под общим контролем	–	–	(626)	–

Совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие краткосрочные выплаты членам Правления и Совета директоров за 2022 год составили 1,408 млн тенге (2021: 964 млн тенге).

18. Обзор существенных аспектов учетной политики

(а) Инвестиции в дочерние организации

Дочерняя организация – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Общества. Инвестиции в дочерние организации учитываются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения при наличии такового.

(б) Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Общество, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Общество имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Общества или под совместным контролем Общества 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 Общества в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Общества в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Общества в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Общество не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Общество обязано осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

(в) Оценка справедливой стоимости

Общество оценивает отдельные финансовые инструменты и такие нефинансовые активы, как здания и земля в составе основных средств, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечании 14.

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

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

У Общества 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.

Общество 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Общество 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.

(г) 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 (см. статьи «Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка (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.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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.

(д) Финансовые активы

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

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

В частности:

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

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

- Общество вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО 3; а также
- Общество может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Общество оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Общества, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

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

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Общества на дату первого применения МСФО 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Общества не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

При оценке бизнес-модели Общество учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Общество учитывает все уместные данные, как-то:

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

При первоначальном признании финансового актива Общество определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Общество пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Общество не выявило каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

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

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Реклассификация

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

Прибыли и убытки по операциям с иностранной валютой

Балансовая стоимость финансовых активов, выраженных в иностранной валюте, определяется в соответствующей иностранной валюте и конвертируется по спотовому курсу на конец каждого отчетного периода. В частности:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не являются частью определенных отношений хеджирования, курсовые разницы отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Прочие доходы».
- Для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, которые не являются частью определенных отношений хеджирования, курсовые разницы по амортизированной стоимости долгового инструмента признаются в составе прибыли или убытка по статье «Прочие доходы». Прочие курсовые разницы отражаются в прочем совокупном доходе в резерве переоценки инвестиций.
- Для долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, курсовые разницы отражаются в прочем совокупном доходе в резерве переоценки инвестиций.

Обесценение

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

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в финансовых учреждениях;
- займы клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- дебиторская задолженность;
- займы и задолженность конечного акционера
- дебиторская задолженность Материнской компании
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в примечании 14.

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

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

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Обществу по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить в случае выборки кредитных средств.

Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Общество ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Общество признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Определение дефолта

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

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

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

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности

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

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Общество ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Общество будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Общества не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Общество осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

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

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Общества, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Общество присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

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

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, Общество проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Общество анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

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

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

Модификация и прекращение признания финансовых активов.

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Общество пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Общества есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Общество оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Общества, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Общество анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Общество считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Общество контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Общество определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Общества в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Общества получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Общества, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Общество оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Общество не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Общество сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/ убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключения составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Общество сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Общество распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

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

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

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

Финансовые обязательства и капитал. Выпущенные долговые и долевые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Общества, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевых инструментах Общества и является производным договором, для которого Общество обязано или может быть обязан предоставить переменное количество собственных долевых инструментов, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевых инструментов Общества.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Долевые финансовые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, который подтверждает остаточную долю в активах предприятия после вычета всех его обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Обществом, отражаются по полученной выручке за вычетом прямых затрат на выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Общества признается и вычитается непосредственно в составе капитала. Прибыль / убыток не признается в составе прибыли или убытка от покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевых инструментов Общества.

(е) Финансовые обязательства

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

Прочие финансовые обязательства.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Общество прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

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

(ж) Договоры финансовой гарантии.

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

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

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

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

Общество не классифицировало какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной

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

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

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

(з) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение трех месяцев с даты образования и не обремененных какими-либо договорными обязательствами.

(и) Недвижимость и изъятое залоговое имущество

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 Общество 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, Общество 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 МСБУ 2 «Запасы». Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация недвижимого имущества. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

(й) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Общество имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Общества (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

(к) Активы, предназначенные для продажи

Общество 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 Общества 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.

Общество 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), Общество отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

(л) Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Общество имеет обязательство либо предоставить 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 компаний, 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 отчетах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Общество приобретает свое собственное обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

(м) Резервы

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

(н) Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Платежи по планам пенсионного обеспечения с установленными взносами относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.

У Общества нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Общество не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

(о) Капитал

Выпущенные акции

Простые акции с дивидендами, которые могут быть объявлены по усмотрению Общества, 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.

Дополнительный оплаченный капитал

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Обществом его собственных акций, 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.

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 отдельной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

18. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Общества, включают:

фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ССЧПД;

фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;

прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

(п) Залоговое обеспечение

Общество получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Обществу право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

(р) Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в отдельной 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 отдельной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

(с) Признание доходов и расходов

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

(т) Пересчет иностранной валюты

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества. 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 отчете о прибылях и убытках как доходы и прочем совокупном доходе, 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 2022 и 2021 годов, рыночные курсы обмена составляли 462.65 тенге и 431.67 тенге за 1 доллар США, соответственно.

19. События после отчетной даты

- В период с января по август 2023 года уставный капитал ООО «БТА Москва» был увеличен до 595 млн тенге.
- В январе - феврале 2023 года Общество заключило с Акционером договора купли-продажи земельных участков на сумму 1,298 млн тенге, с оплатой в срок до 31 декабря 2023 года.
- 24 февраля 2023 года Общество заключило Договор об возвратной финансовой помощи с ТОО «Heathedge Kazakhstan» на сумму 45 млн тенге, со сроком возврата 31 декабря 2023 года.
- В апреле 2023 года Группа заключила договор о привлечении возвратной финансовой помощи на сумму 13,750 млн тенге со сроком возврата на 2 года.
- 22 июня 2023 года согласно решения Совета Директоров Общества было создано общество с ограниченной ответственностью «Инновинг» с уставным капиталом в размере 54 млн гривен.
- 26 июня 2023 года Общество заключило «Соглашение о субординации обязательств» с ТОО «Fincraft Group» о субординации дебиторской задолженности до полного исполнения обязательств по Кредитной линии перед АО «Банк ЦентрКредит», сроком до 5 лет.