

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-136

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» и его дочернего предприятия (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена к выпуску Правлением 28 апреля 2021 г.

От имени Правления:



Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

28 апреля 2021 г.
г. Нур-Султан, Казахстан



Нурпейсова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

28 апреля 2021 г.
г. Нур-Султан, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» и его дочернего предприятия (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
осуществление аудиторской
деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 г.



Жангир Жылысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

28 апреля 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

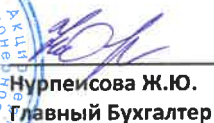
	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,768,993	1,664,337
Обязательные резервы	6	170,128	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	242,326	185,031
Средства в кредитных учреждениях	8	709,310	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,256,158	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,229,623	1,213,057
Займы клиентам	11, 35	4,446,275	3,752,445
Инвестиционная недвижимость	12	39,441	46,558
Коммерческая недвижимость	13	103,098	113,381
Активы, предназначенные для продажи	15	42,244	45,766
Текущие налоговые активы	21	991	2,455
Основные средства и нематериальные активы	14	179,176	153,210
Страховые активы	16	39,929	82,009
Прочие активы	17	177,602	157,994
ИТОГО АКТИВЫ		10,405,294	9,241,331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18, 35	7,392,773	6,270,219
Средства кредитных учреждений	19	300,727	305,965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,484	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	762,983	810,102
Отложенное налоговое обязательство	21	52,977	47,273
Резервы	24	9,287	3,924
Страховые обязательства	16	191,244	223,702
Прочие обязательства	22	104,571	86,416
Итого обязательства		8,817,046	7,768,045
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	74,970	74,970
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,155,740	1,105,088
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		1,230,710	1,180,058
Неконтролирующая доля		357,538	293,228
Итого капитал		1,588,248	1,473,286
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,405,294	9,241,331

От имени Правления:



Есенбаев М.Т.
 Председатель Правления

28 апреля 2021 г.
 г. Нур-Султан, Казахстан

Нурпеисова Ж.Ю.
 Главный Бухгалтер

28 апреля 2021 г.
 г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25, 35	717,693	701,353
Прочие процентные доходы	25	15,546	8,954
Процентные расходы	25, 35	(331,906)	(311,151)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	25	401,333	399,156
	5, 8, 9, 10, 11,		
Расходы по кредитным убыткам	17	(26,918)	(30,054)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		374,415	369,102
Доходы по услугам и комиссии	26	131,337	123,225
Расходы по услугам и комиссии	26	(63,184)	(54,646)
Чистые доходы по услугам и комиссии		68,153	68,579
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	3,201	(18,734)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,424	8,138
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	44,310	42,499
Доходы от страховой деятельности	29	85,842	92,979
Доля в прибыли ассоциированной организации		6,449	5,834
Доходы от небанковской деятельности	31	27,245	31,301
Прочие доходы		9,862	6,063
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		180,333	168,080
Операционные расходы	30	(154,453)	(139,481)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(5,145)	(7,429)
Формирование прочих расходов по кредитным убыткам	24	(5,025)	(1,308)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	29	(63,366)	(88,931)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(227,989)	(237,149)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		394,912	368,612
Расход по налогу на прибыль	21	(37,672)	(35,964)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		357,240	332,648
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доли		123,041	91,347
Простым акционерам		234,199	241,301
		357,240	332,648

От имени Правления:



Есенбаев М.Т.
 Председатель Правления

28 апреля 2021 г.
 г. Нур-Султан, Казахстан



Нурпеисова Ж.Ю.
 Главный Бухгалтер

28 апреля 2021 г.
 г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль	357,240	332,648
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств (2020 и 2019 гг. - за вычетом налога – 2,078 миллионов тенге и 18 миллионов тенге)	9,043	4,248
Прибыль от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,870	25
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (2020 и 2019 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	24,985	42,387
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2020 и 2019 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(3,424)	(8,138)
Доля прочего совокупного (убытка)/ дохода ассоциированной организации	(256)	553
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2020 и 2019 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(4,589)	(552)
Прочий совокупный доход за год	27,629	38,523
Итого совокупный доход за год	384,869	371,171
Относящийся к:		
Неконтролирующей доли	132,681	100,420
Простым акционерам	252,188	270,751
	384,869	371,171

От имени Правления:



Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

28 апреля 2021 г.
г. Нур-Султан, Казахстан




Нурпеисова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

28 апреля 2021 г.
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал простые акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Прочие резервы*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая Доля	Итого капитала
31 декабря 2019 г.	74,970	16,973	25,317	1,062,798	1,180,058	293,228	1,473,286
Чистая прибыль	-	-	-	234,199	234,199	123,041	357,240
Прочий совокупный доход	-	15,089	2,900	-	17,989	9,640	27,629
Итого совокупный доход	-	15,089	2,900	234,199	252,188	132,681	384,869
Дивиденды – простые акции	-	-	-	(205,045)	(205,045)	-	(205,045)
Дивиденды – дочернее предприятие	-	-	-	-	-	(70,251)	(70,251)
Восстановление резервов по бонусам страхователям	-	-	-	38	38	21	59
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(820)	820	-	-	-
Изменение неконтролирующей Доли	-	-	-	3,471	3,471	1,859	5,330
31 декабря 2020 г.	74,970	32,062	27,397	1,096,281	1,230,710	357,538	1,588,248

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал простые акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Прочие резервы**	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитала
31 декабря 2018 г.	74,970	(8,937)	22,545	808,973	897,551	195,632	1,093,183
Чистая прибыль	-	-	-	241,301	241,301	91,347	332,648
Прочий совокупный доход	-	25,910	3,540	-	29,450	9,073	38,523
Итого совокупный доход	-	25,910	3,540	241,301	270,751	100,420	371,171
Дивиденды – простые акции	-	-	-	(88,905)	(88,905)	-	(88,905)
Дивиденды – дочернее предприятие	-	-	-	-	-	(31,532)	(31,532)
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	(162)	(162)	(83)	(245)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(768)	768	-	-	-
Продажа акций АО «Народный Банк Казахстана»	-	-	-	100,988	100,988	29,859	130,847
Изменение неконтролирующей доли	-	-	-	(165)	(165)	(1,068)	(1,233)
31 декабря 2019 г.	74,970	16,973	25,317	1,062,798	1,180,058	293,228	1,473,286

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:



Есенбаев М.Т.

Председатель Правления

28 апреля 2021 г.

г. Нур-Султан, Казахстан





Нурпеисова Ж.Ю.

Главный Бухгалтер

28 апреля 2021 г.

г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,696	6,200
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	20,580	38,080
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47,259	45,300
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	98,568	93,345
Проценты, полученные от займов клиентам	453,012	449,927
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(225,286)	(214,425)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(9,623)	(4,647)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(61,515)	(64,413)
Комиссии полученные	130,547	123,223
Комиссии уплаченные	(63,722)	(54,314)
Доходы от страховой деятельности полученные	81,924	89,586
Страховые премии, полученные/(переданные) от перестраховщика	7,454	(2,593)
Выплаты по производным финансовым инструментам	(1,319)	(154)
Прочий доход полученный	37,107	37,365
Операционные расходы уплаченные	(138,312)	(124,930)
Страховые выплаты уплаченные	(37,661)	(54,351)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	351,709	363,203
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(29,122)	(25,274)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41,426)	(13,906)
Средства в кредитных учреждениях	(640,098)	5,313
Займы клиентам	(604,156)	(395,660)
Активы, предназначенные для продажи	26,433	10,394
Страховые активы	10,731	(5,862)
Прочие активы	(18,485)	(19,311)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	836,721	(178,112)
Средства кредитных учреждений	(8,181)	138,087
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18,231)	13,390
Страховые обязательства	(31,920)	6,180
Прочие обязательства	11,177	25,238
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(154,848)	(76,320)
Налог на прибыль уплаченный	(37,811)	(13,212)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(192,659)	(89,532)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступление от продажи акций АО «Народный Банк Казахстана»	-	130,847
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(31,703)	(17,964)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	3,941	3,028
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	1,494	6,278
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	35,621	26,311
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,064,720	349,067
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(554,126)	(109,407)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	14,602	5,337
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(30,758)	(179,882)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(1,251)	(327)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	502,540	213,288
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов – простые акции	(275,296)	(120,437)
Изменение неконтролирующей доли	5,330	(1,233)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	(105,585)	(82,261)
Погашение арендных обязательств	(1,923)	(1,490)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(377,474)	(205,421)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	172,249	(21,214)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	104,656	(102,879)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,664,337
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,768,993

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 15 и 23.

От имени Правления:


Есенбаев М.Т.
Председатель Правления

28 апреля 2021 г.
г. Нур-Султан, Казахстан




Нурпеисова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

28 апреля 2021 г.
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-136 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» (далее - «Компания») и его дочернее предприятие АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк»), (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане, Таджикистане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Компания была создана в 1995 г. как товарищество с ограниченной ответственностью и перерегистрирована в акционерное общество в сентябре 2005 г. Компания расположена в Казахстане. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») и Astana International Exchange. Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи и Astana International Exchange. Также Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи и Люксембургской фондовой биржи.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Зарегистрированный офис Компании расположена по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, 010000, ул. Кабанбай-батыра 17.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 28 апреля 2021 г.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

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 в политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2020 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 45.59 долларов США за баррель (60.01 долларов за баррель в 2019 г). По итогам 2020 г. ВВП Казахстана сократился на 2.6% в годовом выражении. Для сектора услуг год завершился с убытком в 5.6%, хотя в последние месяцы динамика начала восстанавливаться. Темпы роста обработки ускорился до 3.9%. При этом показатели в горнодобывающей промышленности в 2020 г. снизились на 3.7%. Это, в свою очередь, было связано с сокращением добычи нефти и газа на 5.4% в 2020 году по соглашению ОПЕК+, в то время как цены на нефть упали на 34%. При этом доля добычи нефти и газа в структуре добычи полезных ископаемых является доминирующей и на конец 2020 г. составила 70%. По итогам 2020 г. годовая инфляция сложилась в рамках ожиданий Национального Банка Республики Казахстан на уровне 7.5% (в 2019 г. инфляция составила 5.4%).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., базовая ставка НБРК составила 9.0% ± 1% (31 декабря 2019 – 9.25% ± 1%). Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Казахстане, так и во всем мире. Финансовая прочность Группы и текущая бизнес-модель позволяют Группе играть важную роль совместно с правительством Республики Казахстан, регулирующими и другими органами власти, в помощи Казахстану справиться с этим кризисом, поддерживая клиентов Группы.

Экономическая среда значительно изменилась в течение 2020 года. Основные изменения включают в себя:

- сокращение промышленного производства и активности во многих секторах экономики в результате государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19;
- разработка и внедрение мер государственной поддержки для частных лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19;
- значительное снижение и высокая волатильность цен на нефть;
- обесценение тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность валютного рынка.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, оказывают существенное влияние на деятельность Группы. Группа осуществляет следующие шаги для поддержки своих клиентов:

- предоставление займов по программам государственной поддержки;
- изменение условий займов клиентам в связи карантинными ограничениями и последствиями пандемии COVID-19;
- расширение предложения по цифровым каналам продуктов и услуг, которые ранее предоставлялись исключительно в филиалах Банка;
- продление срока действия платежных карт физических лиц, срок действия которых истекает в течение периода карантина.

Сильная балансовая позиция позволяют Группе управлять текущей ситуацией с позиции лидирующего банка в Казахстане. Устойчивая бизнес-модель, риск-политики и принимаемые меры по поддержке клиентов, в том числе предоставленные правительством Казахстана, позволили Группе снизить будущие убытки и снизить негативное влияние пандемии COVID-19 на ее финансовые результаты в 2020 г.

В июле 2020 г. возобновление новых случаев заражения коронавирусом привело к повторному введению властями определенных ограничений до середины августа 2020 г. Для того, чтобы стимулировать восстановление экономики Казахстана, правительство продолжило реализацию программы фискального стимулирования и увеличило трансферты из Национального Фонда Республики Казахстан. Пакет мер стимулирования в размере 5.9 триллионов тенге (более 8% ВВП) смягчил негативное влияние низких цен на нефть и влияние коронавируса на экономику.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Кроме того, руководство Группы отметило, что возникновение пандемии COVID-19 в первой половине 2020 г. и связанные с ней меры изоляции выявили негативные последствия, которые, как ожидается, будут частично компенсированы мерами по оказанию экономической помощи, оказанной правительством Республики Казахстан. Для того чтобы обеспечить наличие у Группы достаточных ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем, а также учитывая текущую неопределенность, связанную с восстановлением экономики, и долгосрочное влияние принятых мер изоляции, руководство Группы рассмотрело последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Группы, прогнозируемое финансирование и позиции капитала, а также руководство приняло во внимание влияние дальнейших стрессовых сценариев и ряд других ключевых зависимостей, которые изложены в разделе управления финансовыми рисками (Примечание 32), для того, чтобы убедиться в том, что Группа будет продолжать прибыльную деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность использования в МСФО («IAS») 36.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок (котировки) на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 32.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании и Группы является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированное дочернее предприятие

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующее дочернее предприятие:

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.		
АО «Народный Банк Казахстана»	64.9%	65.1%	Казахстан	Банк

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Компания владела 64.9% и 65.1%, соответственно, в общем объеме акций Банка в обращении.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Ассоциированные организации

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия:

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату:

Ассоциированная организация	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом доходе	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
ТОО «Страховой Брокер АОН Казахстан»	30	Казахстан	Страховая брокерская деятельность	128	860	223	637	842

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату:

Ассоциированная организация	Доля участия, %	Страна	Вид деятельности	Доля в чистом доходе	Итого активов	Итого обязательств	Капитал	Итого доходов
ТОО «Страховой Брокер АОН Казахстан»	30	Казахстан	Страховая брокерская деятельность	92	695	183	512	673

Инвестиции в ассоциированные компании признаны в составе «прочих активах» в консолидированном отчете о финансовом положении.

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и предприятий, контролируемых Компанией (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

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

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Компании и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

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

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

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (i) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Сделки по объединению бизнесов

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

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

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях («ВОА»), или с соглашениями Группы по ВОА, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного возмещения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в прибыль или убыток как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в соответствии с другими МСФО.

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается Группой по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в консолидированной финансовой отчетности Группы, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной / переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в консолидированной финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана, Узбекистане и Центральном Банке России, и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета, ограниченные в использовании или, размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»). Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по ССЧПУ, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть в последствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- *Удержание актива для прочих целей.* В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости;
- Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оценивается как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»)

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

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

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

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не 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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 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 Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка

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

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

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

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

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый 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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Залоговое обеспечение

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

Реклассификация финансовых активов

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

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).

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать займ, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной ЭПС по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения займы, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Группа пересматривает займы, 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 займов, 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 Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к займам, выданным юридическим лицам, так и к займам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, 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, Группа 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.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Группа учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого займа и признать новый займ по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ 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 ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ 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. Для получения более подробной информации см. Примечание 11.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские займы и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ОКУ 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 («стадия 1»);
- 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 («стадия 2» и «стадия 3»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечания 5, 8, 9, 10, 11 и 17.

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ 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 ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к неиспользованным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью потоков денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовых гарантий ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ 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 ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска. См. также Примечание 4 для получения более подробной информации.

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, см. Примечание 32.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств («СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Производные финансовые инструменты

Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются непосредственно в составе прибылей и убытков.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Производные финансовые инструменты отражаются в долгосрочных активах или в долгосрочных обязательствах в случае, если оставшийся срок действия инструмента превышает 12 месяцев и его продажа или погашение не предполагается в течение ближайших 12 месяцев. Прочие производные финансовые инструменты включаются в краткосрочные активы или краткосрочные обязательства.

Производные инструменты, встроенные в основные гибридные договоры, основные договоры по которым не являются финансовыми активами, отражаются как отдельные производные инструменты при условии, что они соответствуют определению производного инструмента, их риски и характеристики тесно не связаны с рисками и характеристиками основных договоров, и основные договоры не оцениваются по ССЧПУ.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

Форварды

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают Группе возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 7.

Размер риска Группы по договорам с производными финансовыми инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечание 32).

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 «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

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

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

Заем считается кредитно-обесцененным, 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 включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)

ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа 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).

Списание

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Группа может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Группы приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого, в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

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

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвилла, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После первоначального признания нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи («группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за год, в котором они возникают.

Объект инвестиционной 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 год списания.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Коммерческая недвижимость

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательствах, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. 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 года.

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются 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 суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости выкупа. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Дивиденды, полученные по приобретенным акциям участниками Группы, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

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

- Фонд переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход и резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Группа, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Группы. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взимаемая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимнообменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признается в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картами, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Прочие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских операций, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитивам в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2020 г. рыночный курс обмена составлял 420.91 тенге за 1 доллар США, 5.6 тенге за 1 российский рубль, 516.79 тенге за 1 евро (31 декабря 2019 г. – 382.59 тенге за 1 доллар США, 6.16 тенге за 1 российский рубль, 429.00 тенге за 1 евро).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционные участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещаемой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Доходы и расходы от небанковской деятельности

Доходы и расходы небанковских дочерних предприятий Группы, основной деятельностью которых является приобретение проблемных инвестиционных активов и коммерческой недвижимости у Банка, а также дальнейшее их управление и / или продажа таких активов, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на нетто основе в составе доходов и расходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы от небанковской деятельности включают в себя доходы / расходы от реализации инвестиционной недвижимости, коммерческой недвижимости и активов, предназначенных для продажи, а также доходы / расходы по прочим операциям с недвижимостью, которые включают в себя доход от операционной аренды, регистрационные расходы и доходы / расходы от продажи соответствующего имущества.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Группа как арендодатель

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, каждый договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды. На дату начала аренды Группа признает в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Финансовый доход к получению учитывается в составе процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

Договоры, не предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве операционной аренды. Активы, являющиеся предметом операционной аренды, продолжают учитываться в балансе Группы в соответствии с категорией (статья баланса), к которой они были отнесены. Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается в течение срока аренды методом начисления.

Группа как арендатор

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Данная модель предполагает, что на дату начала аренды у арендатора имеется финансовая обязанность осуществлять арендные платежи в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течение срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Последующий учет актива в форме права пользования осуществляется по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Амортизация производится линейным методом до даты завершения договора аренды.

Обязательство по аренде оценивается при первоначальном признании по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Приведенная стоимость рассчитывается путем дисконтирования арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды или с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (на срок не более 12 месяцев), не содержащих опциона на покупку базового актива, а также к договорам с низкой стоимостью базового актива (до 5,000 долларов США). Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды методом начисления.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

1 января 2020 г. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «*Определение существенности*», МСФО 3 «*Определение бизнеса*» и поправки к ссылкам на концептуальные основы в стандартах МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 разъясняют определение материала и приводят определение материала, используемое в Концептуальных основах, в соответствии с определением в стандартах МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют определение бизнеса с целью помочь составителю финансовой отчетности определить, следует ли учитывать операцию как объединение бизнеса или как приобретение активов. Разъяснения применимы к объединению бизнеса после 1 января 2020 г. Внедрение поправок не повлияло на финансовую отчетность Группы.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

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

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил один новый стандарт бухгалтерского учета (МСФО (IFRS) 17) и поправки к существующим международным стандартам бухгалтерского учета (МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16, МСФО (IAS) 1, IAS 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 41), которые еще не вступили в силу. Группа не применяла досрочно какие-либо изменения. В разделах ниже объясняются изменения в МСФО, которые могут повлиять на будущую финансовую отчетность Группы. Для изменений, не описанных ниже, не ожидается значительного влияния.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО 4 «Договоры страхования», который был промежуточным стандартом, который не предписывал оценку договоров страхования, но основывался на существующей практике бухгалтерского учета. МСФО (IFRS) 17 представляет собой всеобъемлющий стандарт с принципами, например, для оценки договоров страхования по текущей (выполненной) стоимости в бухгалтерском балансе, признания выручки по договорам страхования в отчете о прибылях и убытках и представления информации о результатах выполнения соответствующих обязательств. к договорам страхования. В июне 2020 г. Совет по МСФО выпустил некоторые поправки к МСФО (IFRS) 17, которые предусматривают перенос даты вступления в силу до 1 января 2023 г.

Стандарт может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако руководство Группы не завершило оценку влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки - Этап 2»

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде

Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации

Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы interbank offered rate («IBOR»), и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. Досрочное применение разрешено. Пересчет предыдущих периодов не требуется, однако предприятие может пересчитать предыдущие периоды, если и только если это возможно, без использования ретроспективного анализа.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединение бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальные основы финансовой отчетности без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединения бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- **Ежегодные улучшения** вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 г., досрочное применение разрешается.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

4. 4а. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 32.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

По казначейским операциям Группа осуществляет расчет ОКУ по финансовому активу исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень ОКУ по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта («PD»).

По банковским займам расчет ОКУ учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залогами обеспечением.

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 32 для получения более подробной информации.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ОКУ, включают в себя следующее:

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

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в оценке ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнесов оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграций и roll-rates.

Убытки в случае дефолта

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

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

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 выборов одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ОКУ оцениваются на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о пяти характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 32. Группа контролирует характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска.

В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется) и активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения

Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждения применяются для определения наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 5, 8, 9, 10, 11, 17 и 32 для получения более подробной информации о резервах под ожидаемые кредитные убытки и Примечание 34 для более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые являются обоснованными в текущих обстоятельствах.

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

- Группа доработала подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 32. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане и в других странах, в которых она оперирует, и какое влияние данные изменения могут иметь на адекватность резервов по ОКУ по финансовым активам в будущие годы.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 378,041 миллион тенге (31 декабря 2019 г. – 408,718 миллиона тенге).

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 34.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2020 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

Руководство пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаны должным образом так как существует вероятность того, что при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

46. Реклассификация

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы.

Реклассификация из прочих доходов в доходы от небанковской деятельности.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.
Прочий доход	37,364	(31,301)	6,063
Доход от небанковской деятельности	-	31,301	31,301

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Реклассификация из операционных расходов в понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования, относится к комиссионным вознаграждениям агентам, работающим внештатно, и которые напрямую связаны со страховой деятельностью Группы.

	Первоначально отражено 31 декабря 2019 г.	Сумма реклассификации 31 декабря 2019 г.	После реклассификации 31 декабря 2019 г.
Вознаграждение страховым агентам	(4,294)	4,294	-
Операционные расходы	(143,775)	4,294	(139,481)
Комиссионные вознаграждения агентам	(38,243)	(4,294)	(42,537)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(84,637)	(4,294)	(88,931)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличность в кассе	214,693	180,553
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	150,183	155,818
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	4,068	595,229
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	15,731
Корреспондентские счета в НБРК	38,415	418,688
Краткосрочные вклады в НБРК	1,108,212	191,337
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	194,467	58,331
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	7,420	18,341
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	48,802	26,459
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,733	3,850
	1,768,993	1,664,337

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 46 миллионов тенге и 20 миллионов тенге, соответственно.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(20)	(9)
Изменения в параметрах риска	(22)	(12)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(4)	1
На конец года	(46)	(20)

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.0%	-	1.0%-2.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.3%
Краткосрочные вклады в НБРК	8.0%	0.3%	-	0.5%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8.0%-12.5%	0.3%-4.8%	8.8%-12.8%	1.5%-3.9%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-6.5%	-	4.1%-9.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.8%-8.0%	7.0%	2.0%-9.2%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	122,697	122,708	8,192	8,514
Ноты НБРК	38,821	38,863	15,425	15,901
Облигации казахстанских корпораций	17,423	18,280	10,008	10,930
Еврооблигации Российской Федерации	13,129	13,821	18,625	18,929
Облигации международных финансовых организаций	2,100	2,100	5,056	5,618
Долевые ценные бумаги	199	199	140	186
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	98	102	-	-
Государственные казначейские облигации Киргизской Республики	-	-	885	910
	194,467	196,073	58,331	60,988

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	170,128	141,006
	170,128	141,006

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана, Узбекистана и Центральным банком Российской Федерации и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2020 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка - ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», АО КБ «Москоммерцбанк», АКБ «Tenge Bank» и ЗАО «Халык Банк Таджикистан» составляют 10,224 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 7,973 миллионов тенге).

7. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	115,748	89,587
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	52,306	9,569
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	25,679	14,843
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	11,307	20,866
Облигации иностранных организаций	10,687	11,403
Облигации казахстанских банков	8,682	9,523
Казначейские векселя США	7,758	14,088
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	6,487	8,634
Производные финансовые инструменты	3,672	5,088
Ноты НБРК	-	1,430
	242,326	185,031

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,484	20,444

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корпоративные облигации	10.5%	10.7%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.0%	9.1%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	10.5%	9.1%
Облигации иностранных организаций	6.1%	8.9%
Облигации казахстанских банков	11.5%	11.5%
Казначейские векселя США	0.3%	1.9%
Ноты НБРК	-	9.4%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договоры в иностранной валюте						
Свопы	242,701	3,656	2,381	947,346	4,642	19,983
Споты	40,172	16	102	29,903	446	461
Форварды	290	-	1	2,383	-	-
		3,672	2,484		5,088	20,444

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	660,776	26,186
Депозиты в виде обеспечения	26,596	13,409
Займы кредитным учреждениям	22,199	13,733
	709,571	53,328
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(261)	(167)
	709,310	53,161

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные вклады и счета, ограниченные в использовании, включают текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании и полученные Банком в рамках участия в программе льготного кредитования малого и среднего предпринимательства («Программа») в размере 119,450 миллионов тенге (Примечание 11).

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	0.1%-14.0%	2021	0.1%-14.0%	2020-2023
Депозиты в виде обеспечения	0.2%-1.8%	2046	0.2%-3.0%	2046
Займы кредитным учреждениям	2.0%-8.5%	2021	1.5%-6.2%	2020

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(167)	(232)
Изменения в параметрах риска	(91)	69
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(3)	(4)
На конец года	(261)	(167)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	708,749	431,344
Облигации иностранных организаций	147,241	96,701
Корпоративные облигации	141,732	199,517
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	106,839	78,904
Ноты НБРК	59,709	466,821
Еврооблигации Саудовской Аравии	23,055	-
Еврооблигации Эмирата Абу Даби	21,162	-
Казначейские векселя Венгрии	14,739	9,061
Еврооблигации Государства Кувейт	9,261	-
Еврооблигации Республики Индонезии	7,193	-
Еврооблигации Государства Катар	7,060	-
Облигации казахстанских банков	3,442	3,169
Казначейские векселя США	-	342,889
	1,250,182	1,628,406

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	5,976	2,515
	5,976	2,515
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,256,158	1,630,921

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 1,710 миллионов тенге и 1,658 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 119,654 миллиона тенге и 108,203 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2020 и 2019 гг., были произведены до 22 января 2021 г. и 22 января 2020 г., соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.6%	2021-2045	4.8%	2020-2045
Облигации иностранных организаций	4.4%	2021-2025	5.9%	2020-2036
Корпоративные облигации	10.9%	2021-2047	8.5%	2020-2047
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.1%	2022-2032	5.7%	2022-2032
Ноты НБРК	9.5%	2021	9.2%	2020
Еврооблигации Саудовской Аравии	1.2%	2021-2025	-	-
Еврооблигации Эмирата Абу Даби	0.9%	2023-2025	-	-
Казначейские векселя Венгрии	2.9%	2023	3.2%	2023
Еврооблигации Государства Кувейт	0.4%	2022	-	-
Еврооблигации Республики Индонезии	1.3%	2025	-	-
Еврооблигации Государства Катар	0.8%	2023	-	-
Облигации казахстанских банков	11.9%	2022-2023	10.9%	2020-2023
Казначейские векселя США	-	-	2.1%	2020

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

10. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,044,920	1,044,902
Корпоративные облигации	172,030	156,761
Казначейские облигации Кыргызской Республики	4,296	4,667
Ноты Национального банка Таджикистана	3,712	1,971
Ноты Национального банка Грузии	2,229	1,906
Облигации иностранных организаций	1,927	1,946
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	509	904
	1,229,623	1,213,057

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 574 миллиона тенге и 562 миллиона тенге, соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны, как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.3%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2022-2024	7.0%	2022-2024
Казначейские облигации Кыргызской Республики	6.3%	2021-2024	4.9%	2020-2021
Ноты Национального банка Таджикистана	10.1%	2021	13.5%	2020
Ноты Национального банка Грузии	8.7%	2024-2028	10.6%	2020-2025
Облигации иностранных организаций	7.8%	2021-2025	9.1%	2020-2026
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	4.8%	2021	5.2%	2020

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах тенге)

Движение накопленных резервов на ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по амортизированной стоимости за вычетом резервов на ожидаемые кредитные убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, было следующим:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
На начало года	(1,185)	(1,035)	(2,220)	(1,101)	(21)	(1,881)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Изменения в параметрах риска*	160	180	340	35	21	(20)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(236)	-	(236)	(338)	-	-
Прекращение признания финансовых активов*	28	-	28	208	-	-
Списания	-	-	-	-	-	866
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(29)	(167)	(196)	11	-	11
На конец года	(1,262)	(1,022)	(2,284)	(1,185)	-	(1,035)
						(2,220)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности(продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, предоставленные клиентам	4,811,892	4,143,692
Овердрафты	12,424	17,471
	4,824,316	4,161,163
Стадия 1	4,015,322	3,338,205
Стадия 2	216,589	159,120
Стадия 3	533,519	586,025
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	58,886	77,813
Итого	4,824,316	4,161,163
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,041)	(408,718)
Займы клиентам	4,446,275	3,752,445

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.7% (за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. – 12.8%).

На 31 декабря 2020 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 840,995 миллионов тенге, что составляло 17% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2019 г. – 775,224 миллионов тенге, 19%) и 56% от капитала Группы (31 декабря 2019 г. – 66%). На 31 декабря 2020 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 4,732 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 58,782 миллиона тенге). Значительное уменьшение резерва по ОКУ, созданного по десяти крупным займам, в основном было вызвано списанием значительного обесцененного займа с баланса Группы в 2020 г.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности(продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,605,495	1,594,776
Займы, обеспеченные гарантиями	1,173,271	875,201
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	791,973	638,485
Займы, обеспеченные денежными средствами	214,025	219,611
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	144,782	166,694
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	122,281	62,149
Займы, обеспеченные транспортом	63,788	72,266
Займы, обеспеченные оборудованием	18,469	10,348
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	18,219	39,357
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	14,851	7,463
Необеспеченные займы	657,162	474,813
	4,824,316	4,161,163
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,041)	(408,718)
Займы клиентам	4,446,275	3,752,445

*Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	1,055,522	22%	810,438	19%
- ипотечные займы	270,513	6%	256,053	6%
	1,326,035		1,066,491	
Услуги	683,652	14%	567,589	14%
Оптовая торговля	374,274	8%	427,760	10%
Розничная торговля	310,049	6%	271,342	7%
Недвижимость	293,966	6%	293,923	7%
Строительство	215,618	4%	190,814	5%
Нефть и газ	213,306	5%	207,410	5%
Транспортные средства	206,024	4%	166,824	4%
Энергетика	201,268	4%	67,655	2%
Металлургия	171,642	4%	172,245	4%
Горнодобывающая отрасль	165,090	3%	169,167	4%
Сельское хозяйство	127,205	3%	139,110	3%
Связь	115,473	2%	91,678	2%
Финансовый сектор	100,339	2%	90,871	2%
Пищевая промышленность	97,510	2%	65,799	2%
Машиностроение	60,058	1%	44,199	1%
Гостиничный бизнес	47,710	1%	41,879	1%
Химическая промышленность	34,011	1%	30,312	1%
Легкая промышленность	28,277	1%	19,204	0%
Прочее	52,809	1%	36,891	1%
	4,824,316	100%	4,161,163	100%

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности(продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк модифицировал условия некоторых займов клиентам, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк предоставил отсрочку платежей на срок до трех месяцев по займам клиентам малого, среднего и розничного бизнеса в связи с введением карантина из-за пандемии COVID-19. По состоянию на 31 декабря 2020 г. общая балансовая стоимость данных займов клиентам до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам составила 135,659 миллионов тенге.

Как правило, эти меры не рассматриваются автоматически как триггер для обесценения кредитов, поскольку они были основаны на законодательных мораториях на погашение кредитов, примененных в свете кризиса, связанного с COVID-19. Однако любые дальнейшие продления, запрошенные заемщиками после кредитных каникул, были расценены Группой, как триггер обесценения займов клиентам розничного бизнеса и триггер для возможного пересмотра стадии обесценения клиентов корпоративного бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 179,879 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 165,444 миллиона тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 12,112 миллионов тенге и 36,304 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 369,731 миллион и 351,440 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах тенге)

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам было следующим:

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)
Перевод в Стадию 1	6,662	2,230	4,432	-	-
Перевод в Стадию 2	1,806	(4,934)	3,128	-	-
Перевод в Стадию 3	14,339	5,847	(20,186)	-	-
Изменения в параметрах риска*	6,486	1,691	(29,527)	9,734	(11,616)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(45,001)	-	-	-	(45,001)
Прекращение признания финансовых активов**	10,044	1,038	25,945	384	37,411
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(11,896)	(9,388)	(21,284)
Списания	-	-	72,056	8,280	80,336
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(547)	(721)	(4,599)	(3,302)	(9,169)
На конец года	(55,840)	(40,646)	(263,481)	(18,074)	(378,041)

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(409,793)
Перевод в Стадию 1	(13,930)	7,727	6,203	-	-
Перевод в Стадию 2	9,109	(23,780)	14,671	-	-
Перевод в Стадию 3	49,988	4,163	(54,151)	-	-
Изменения в параметрах риска*	17,469	(7,252)	(13,953)	(3,894)	(7,630)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(68,134)	-	-	-	(68,134)
Прекращение признания финансовых активов**	12,299	1,663	31,512	2,340	47,814
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(11,457)	(9,874)	(21,331)
Списания	-	-	41,867	1,687	43,554
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	410	398	5,391	603	6,802
На конец года	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

**Прекращение признания финансовых активов включают в себя сумму изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам по полностью погашенным займам клиентам.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

В 2020 г. начисление расходов по ожидаемым кредитным убыткам, возникшее в результате ухудшения финансового положения заемщиков, было компенсировано восстановлением резервов по обесцененным займам корпоративных клиентов в результате продажи взысканного залогового обеспечения и примененных стратегий по реструктуризации, а также взыскания средств по обесцененным займам физических лиц в результате продажи коллекторским компаниям, в дополнение к восстановлению резервов за счет положительного воздействия программ государственной поддержки бизнесу и населению Казахстана.

В таблице ниже представлены суммы резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам по типам бизнеса:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корпоративный бизнес	(231,899)	(271,877)
Розничный бизнес	(98,158)	(92,276)
МСБ бизнес	(47,984)	(44,565)
	(378,041)	(408,718)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Группа списала ссуды на сумму 80,336 миллионов тенге и 43,554 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Меры поддержки правительства в результате COVID-19

В марте 2020 г. НБРК и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня была разработана Программа.

Для реализации данной Программы было выделено 600 миллиардов тенге через размещение обусловленных вкладов в банки второго уровня. Оператором программы льготного кредитования был определен АО «Казахстанский фонд устойчивости» при НБРК, также определены 12 банков-участников, которые прошли независимую оценку качества активов (далее – «ОКА») и имеют в своем портфеле займы субъектам малого и среднего предпринимательства («МСБ»).

Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками второго уровня льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых.

Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770 миллиардов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 379 клиентов на сумму 143.9 миллиардов тенге.

Также нужно отметить, что Банк является одним из участников рынка по реализации программ льготного финансирования субъектов предпринимательства таких институтов развития, как АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport». По состоянию на 31 декабря 2020 г., доля необесцененного МСБ портфеля, которая охвачена государственной поддержкой составляет 68% от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 431.2 миллиардов тенге.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

На фоне продолжающейся в течение второго квартала и впоследствии в общемировом масштабе пандемии COVID-19, в Казахстане также наблюдался рост распространения коронавирусной инфекции. В целях предупреждения распространения COVID-19 среди населения Казахстана, на территории республики действовали ограничительные мероприятия, в том числе карантин.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 19,206 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. - 27,950 миллионов тенге). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ.

Увеличенный риск и неопределенность были отражены посредством наложения ожидаемых кредитных убытков на текущие смоделированные результаты путем использования результатов имеющихся внутренних стресс-сценариев. При этом, при расчете влияния макроэкономических изменений на деятельность Группы, были рассмотрены различные периоды восстановления экономики (при различных сценариях от 1 года до 4 лет). Руководство пришло к выводу, что в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, необходимо учитывать потенциальное влияние макроэкономической ситуации на возможное изменение качества ссудного портфеля в будущем. Это пересмотренное наложение будет отслеживаться и уточняться по мере появления более точных наблюдаемых данных об экономических результатах и их влиянии на клиентов. Хотя изменения в экономике свидетельствуют о затруднительном положении ряда секторов и корпоративных клиентов, диверсифицированная клиентская база корпоративных клиентов и активно управляемые лимиты позволяют ограничивать подверженность риску наиболее уязвимым секторам, затронутым вспышкой коронавируса, находящиеся под мониторингом. Влияние сценария COVID-19 и корректировок весов привело к увеличению расходов по кредитным убыткам по сравнению с предыдущим сценарием, в основном из-за более высокой вероятности дефолта по необеспеченным розничным займам. Эти факторы частично компенсируются влиянием действий НБРК, правительства и других мер поддержки, которые, как предполагается, позволят уменьшить существенную часть будущих потерь, с учетом вероятного принятия и успеха этих мер.

Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Банк и его дочерние предприятия используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Модель помогает оценить категорию риска, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. При этом рейтинг является вспомогательным критерием при оценке уровня риска и обесценения. Помимо рейтинга банк учитывает такие факторы как денежные потоки по проекту, наличие платежеспособных гарантов, положительная кредитная история, ликвидное залоговое обеспечение, собственное участие в проекте, и т.д. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется блоком риск-менеджмента.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта при отсутствии иных факторов, указанных выше, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

В следующей таблице представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или других средств повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость.

31 декабря 2020 г.					
Рейтинговый балл	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	393,558	-	-	-	393,558
5	1,101,257	24,393	-	-	1,125,650
6	586,442	125,049	36,043	13,246	760,780
7	131,352	31,153	148,658	1,606	312,769
8-10	-	-	81,666	34,745	116,411
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,212,609	180,595	266,367	49,597	2,709,168
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	396,565	16,094	58,928	8,466	480,053
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,406,148	19,900	208,224	823	1,635,095
	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(55,831)	(37,479)	(266,657)	(18,074)	(378,041)
Займы клиентам	3,959,849	179,110	266,862	40,454	4,446,275

31 декабря 2019 г.					
Рейтинговый балл	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	298,985	-	-	-	298,985
5	990,784	12,513	-	-	1,003,297
6	580,210	65,042	27,787	14,572	687,611
7	39,419	61,792	132,131	1,626	234,968
8-10	-	-	139,635	49,548	189,183
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,909,398	139,347	299,553	65,746	2,414,044
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	330,989	9,018	72,304	11,344	423,655
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,097,818	10,755	214,168	723	1,323,464
	3,338,205	159,120	586,025	77,813	4,161,163
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)
Займы клиентам	3,301,900	113,323	283,191	54,031	3,752,445

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2020 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	1,179,945	(45,831)	1,134,114
Просрочка:			
до 30 дней	26,078	(4,590)	21,488
от 31 до 60 дней	6,562	(1,824)	4,738
от 61 до 90 дней	3,638	(1,171)	2,467
от 91 до 180 дней	12,630	(8,009)	4,621
свыше 180 дней	81,213	(48,992)	32,221
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,310,066	(110,417)	1,199,649
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	706,043	(20,980)	685,063
Просрочка:			
до 30 дней	20,537	(1,189)	19,348
от 31 до 60 дней	3,204	(510)	2,694
от 61 до 90 дней	3,219	(444)	2,775
от 91 до 180 дней	3,409	(890)	2,519
свыше 180 дней	60,532	(34,009)	26,523
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	796,944	(58,022)	738,922
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,107,010	(168,439)	1,938,571
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,701,336	(207,241)	2,494,095
Итого займы по карточным операциям	15,970	(2,361)	13,609
Займы клиентам	4,824,316	(378,041)	4,446,275

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2019 г.			
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	898,387	(30,108)	868,279
Просрочка:			
до 30 дней	23,525	(3,714)	19,811
от 31 до 60 дней	4,443	(1,167)	3,276
от 61 до 90 дней	9,153	(3,361)	5,792
от 91 до 180 дней	10,278	(5,541)	4,737
свыше 180 дней	96,746	(58,338)	38,408
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,042,532	(102,229)	940,303
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	552,663	(14,507)	538,156
Просрочка:			
до 30 дней	8,587	(997)	7,590
от 31 до 60 дней	3,476	(465)	3,011
от 61 до 90 дней	1,762	(147)	1,615
от 91 до 180 дней	5,739	(3,634)	2,105
свыше 180 дней	69,664	(39,323)	30,341
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	641,891	(59,073)	582,818
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,684,423	(161,302)	1,523,121
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,452,781	(241,518)	2,211,263
Итого займы по карточным операциям	23,959	(5,898)	18,061
Займы клиентам	4,161,163	(408,718)	3,752,445

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

12. Инвестиционная недвижимость

	2020 г.	2019 г.
По состоянию на 1 января	46,558	58,868
Поступления	1,511	13,843
Выбытия	(5,488)	(25,769)
Перемещения в коммерческую недвижимость	(3,767)	-
Перемещения в долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(231)
Перемещения в основные средства	-	(529)
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	969	135
Курсовая разница	(342)	241
По состоянию на 31 декабря	39,441	46,558

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 1,511 миллионов тенге и 13,843 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 1,766 миллионов тенге и 2,929 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., составили 854 миллиона тенге и 1,623 миллиона тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. В течение года в методике оценки изменений не было. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в сумме 969 миллионов тенге и 135 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 39,441 миллион тенге и 46,558 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

13. Коммерческая недвижимость

	2020 г.	2019 г.
По состоянию на 1 января	113,381	70,318
Поступления	26,215	69,722
Продажа имущества	(41,516)	(26,597)
Капитализированные затраты	1,251	327
Переводы из инвестиционной недвижимости	3,767	-
Переводы инвесторам	-	(389)
По состоянию на 31 декабря	103,098	113,381

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 26,215 миллионов тенге и 69,722 миллионов, соответственно.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

Переоцененная/ первоначальная стоимость:	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
31 декабря 2019 г.	111,869	3,928	31,369	364	22,130	5,517	23,226	198,403
Поступления	1,123	958	10,517	2,821	3,235	3,436	8,076	30,166
Выбытия	(844)	(340)	(1,512)	(104)	(528)	(195)	(3,737)	(7,260)
Переоценка	10,541	-	-	(13)	-	-	-	10,528
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(223)	-	-	-	-	-	-	(223)
Переводы	1,046	-	753	(1,294)	(505)	-	-	-
Курсовые разницы	(494)	(13)	(194)	-	(161)	(299)	(265)	(1,426)
31 декабря 2020 г.	123,018	4,533	40,933	1,774	24,171	8,459	27,300	230,188
Накопленный износ:								
31 декабря 2019 г.	2,035	1,726	16,311	-	10,562	1,055	13,504	45,193
Начисления	1,925	538	4,523	-	2,103	1,745	2,224	13,058
Выбытия	(352)	(326)	(1,411)	-	(493)	(134)	(543)	(3,259)
Списано при переоценке	(3,585)	-	-	-	-	-	-	(3,585)
Переводы	8	2	27	-	(37)	-	-	-
Курсовые разницы	(30)	(7)	(109)	-	(82)	(73)	(94)	(395)
31 декабря 2020 г.	1	1,933	19,341	-	12,053	2,593	15,091	51,012
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2020 г.	123,017	2,600	21,592	1,774	12,118	5,866	12,209	179,176

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоценная/ первоначальная стоимость:								
31 декабря 2018 г.	109,574	3,621	26,095	63	20,710	-	20,482	180,545
Поступления	1,334	802	6,862	775	2,469	3,183	3,598	19,023
Переоценка	8,021	-	-	-	-	-	-	8,021
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	-	(497)	(1,976)	(66)	(519)	3,077	(895)	3,077
Выбытия	(5,993)	-	-	-	-	(743)	-	(10,689)
Переводы из инвестиционного имущества	529	-	-	-	-	-	-	529
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(1,485)	-	-	(408)	(262)	-	-	(2,155)
Переводы	-	-	336	-	(336)	-	-	-
Курсовые разницы	(111)	2	52	-	68	-	41	52
31 декабря 2019 г.	111,869	3,928	31,369	364	22,130	5,517	23,226	198,403
Накопленный износ:								
31 декабря 2018 г.	579	1,707	13,942	-	9,394	-	12,047	37,669
Начисления	1,913	453	4,104	-	1,668	1,162	2,323	11,623
Выбытия	(475)	(433)	(1,771)	-	(490)	(112)	(882)	(4,163)
Переводы	-	-	44	-	(44)	-	-	-
Курсовые разницы	18	(1)	(8)	-	34	5	16	64
31 декабря 2019 г.	2,035	1,726	16,311	-	10,562	1,055	13,504	45,193
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2019 г.	109,834	2,202	15,058	364	11,568	4,462	9,722	153,210

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

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

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2020 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и Уровни 3 в сумме 111,489 миллионов тенге и 11,528 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019: 97,820 миллионов тенге и 12,014 миллиона тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 123,017 миллионов тенге (31 декабря 2019 г.: 109,834 миллион тенге). Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 110,564 миллион тенге по состоянию на 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 97,881 миллион тенге).

15. Активы, предназначенные для продажи

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Объекты недвижимости	25,455	22,139
Земельные участки	16,653	23,613
Движимое имущество	136	14
Итого активы, предназначенные для продажи	42,244	45,766

В ноябре 2020 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения в размере 1,690 миллионов тенге, включенный в убыток от обесценения нефинансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2020 и 2019 гг.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2019 г.			
Объекты недвижимости	12,806	9,333	22,139
Земельные участки	-	23,613	23,613
Движимое имущество	-	14	14
31 декабря 2020 г.			
Объекты недвижимости	12,469	12,986	25,455
Земельные участки	-	16,653	16,653
Движимое имущество	-	136	136

16. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий	12,364	19,818
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений	16,898	42,234
	29,262	62,052
Премии к получению	10,667	19,957
Страховые активы	39,929	82,009

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Резерв на урегулирование убытков	148,085	173,052
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	32,819	36,349
	180,904	209,401
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	10,340	14,301
Страховые обязательства	191,244	223,702

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск - риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплаты страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	173,052	134,802
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(42,234)	(34,270)
Чистые страховые резервы, начало года	130,818	100,532
Плюс понесенные страховые возмещения	63,366	88,925
Минус произведенные страховые выплаты	(62,997)	(58,639)
Чистые страховые резервы, конец года	131,187	130,818
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	16,898	42,234
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	148,085	173,052

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	36,349	32,952
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(19,818)	(17,224)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	16,531	15,728
Изменение резерва незаработанных премий	(3,530)	3,397
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	7,454	(2,594)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	3,924	803
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	20,455	16,531
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	12,364	19,818
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	32,819	36,349

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

17. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	84,296	70,541
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19,013	21,514
Дебиторы по небанковской деятельности	16,849	29,006
Начисленные комиссионные доходы	6,078	5,168
Прочее	48	71
	126,284	126,300
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(30,636)	(23,876)
	95,648	102,424
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в ассоциированные организации	32,934	26,833
Драгоценные металлы	21,551	9,248
Предоплата за инвестиционное имущество	7,126	5,813
Предоплата за основные средства	6,259	1,286
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	6,123	6,356
Товарно-материальные запасы	4,089	2,268
Отложенный налоговый актив	234	197
Прочее	3,638	3,569
	81,954	55,570
	177,602	157,994

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по прочим активам представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)
Изменения в параметрах риска*	(135)	(684)	(6,912)	(7,731)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(192)	(192)
Списания	4	-	1,107	1,111
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	5	25	22	52
На конец года	(935)	(3,161)	(26,540)	(30,636)

	31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(1,046)	(1,696)	(13,583)	(16,325)
Изменения в параметрах риска*	51	(806)	(1,312)	(2,067)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,857)	(7,857)
Списания	187	-	2,537	2,724
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1)	-	(350)	(351)
На конец года	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	3,073,187	2,743,019
Юридические лица	1,762,309	1,305,736
	4,835,496	4,048,755
Текущие счета:		
Юридические лица	1,932,096	1,713,267
Физические лица	625,181	508,197
	2,557,277	2,221,464
	7,392,773	6,270,219

На 31 декабря 2020 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 23% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г. – 27%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 83,610 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. - 72,779 миллионов тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,698,368	50%	3,251,216	52%
Финансовый сектор	597,124	8%	284,785	5%
Прочие потребительские услуги	569,342	8%	423,489	7%
Нефть и газ	407,114	6%	581,486	9%
Оптовая торговля	398,752	5%	345,563	6%
Транспортировка	294,612	4%	215,466	3%
Строительство	259,903	3%	234,289	4%
Здравоохранение и социальные услуги	227,031	3%	211,418	3%
Правительство	216,925	3%	171,331	3%
Связь	87,411	1%	61,178	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	75,631	1%	76,594	1%
Металлургия	71,531	1%	70,805	1%
Образование	66,096	1%	44,694	0%
Энергетика	55,187	1%	40,753	1%
Прочее	367,746	5%	257,152	4%
	7,392,773	100%	6,270,219	100%

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. срочные вклады юридических лиц включали краткосрочные вклады от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в размере 119,450 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – ноль тенге) по ставке 5% годовых. Данные вклады были размещены в рамках программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Согласно данной программе Банк несет ответственность за предоставление льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых (Примечание 11).

19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	124,927	127,237
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	89,005	91,001
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	47,251	45,245
Корреспондентские счета	20,405	14,917
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	9,532	6,005
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7,401	18,946
Займы от прочих финансовых учреждений	2,075	2,417
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	131	197
	300,727	305,965

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 88,478 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 90,558 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2021-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 30,921 миллиона тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029 - 2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 16,175 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 14,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погаше- ния, год	Процентная ставка, %	Срок погаше- ния, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.0%-10.4%	2021	9.0%-10.0%	2020
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-4.5%	2021-2035	1.0%-4.5%	2021-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-16.0%	2021-2025	1.0%-8.0%	2020-2024
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7.0%	2021	3.6%	2020
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2023-2026	4.0%-10.0%	2023-2026
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Справед- ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справед- ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	119,654	121,740	108,203	105,524
	119,654	121,740	108,203	105,524

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
31 декабря 2020 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	119,654
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	121,740
31 декабря 2019 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	108,203
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	105,524

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	84,014	81,463
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	84,014	81,463
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	347,209	398,442
Облигации, выраженные в тенге	331,760	330,197
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	678,969	728,639
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	762,983	810,102

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

1 марта 2019 г. Группа произвела частичное досрочное погашение облигаций, выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Частичное досрочное погашение произведено в размере 200,000,000 долларов США вместе с начисленным, но не выплаченным вознаграждением.

В апреле 2019 г. Группа произвела размещение старших необеспеченных купонных облигаций на территории Международного финансового центра «Астана», номинальной стоимостью 180,500,000 долларов США на срок 36 месяцев по ставке 3% годовых.

26 апреля 2019 г. Группа погасила субординированные облигации, выпущенные в апреле 2009 г., с первоначальной суммой размещения 3,530 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Группы.

14 ноября 2019 г. Группа погасила купонные облигации, выпущенные в ноябре 2014 г. с первоначальной суммой размещения 59,889 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Группы.

31 декабря 2020 г. Группа произвела частичное досрочное погашение облигаций, выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Частичное досрочное погашение произведено в размере 300,000,000 долларов США вместе с начисленным, но не выплаченным вознаграждением.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Купонная ставка, %	Срок пога- шения, год	Купонная ставка, %	Срок пога- шения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	3.0%-7.3%	2021-2022	3.0%-7.3%	2021-2022
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2022-2025	7.5%-8.8%	2022-2025

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 21,090 миллионов тенге (31 декабря 2019 - 20,354 миллионов тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2020 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	810,102	(105,585)	40,946	17,520	762,983

	1 января 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2019 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	895,555	(82,261)	(20,681)	17,489	810,102

21. Налогообложение

Компания и Банк облагаются налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Текущие расходы по налогу	32,005	55,435
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	5,667	(19,471)
Расход по налогу на прибыль	37,672	35,964

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Расходы/(экономия) по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,727	(19,330)
Основные средства, начисленная амортизация	3,682	1,261
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	311	(37)
Прочее	(1,053)	(1,365)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе	5,667	(19,471)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам, не облагается налогом на прибыль.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения	394,912	368,612
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	78,982	73,722
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(40,890)	(40,956)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(489)	(174)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	943	331
- общие и административные расходы	269	614
Прочее	(1,143)	2,427
Расход по налогу на прибыль	37,672	35,964

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	3,298	3,083
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,115	3,424
Начисленные отпускные расходы	619	609
Прочее	25	67
Отложенный налоговый актив	5,058	7,183
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(41,342)	(42,191)
Основные средства, начисленная амортизация	(13,687)	(9,997)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(681)	(370)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(398)	-
Прочее	(1,693)	(1,701)
Отложенное налоговое обязательство	(57,801)	(54,259)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(52,743)	(47,076)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Налог на прибыль к возмещению	991	2,455
Обязательства по налогу на прибыль	(2,758)	(10,029)
Текущее налоговое (обязательство)/актив	(1,767)	(7,574)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отложенный налоговый актив	234	197
Отложенное налоговое обязательство	(52,977)	(47,273)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(52,743)	(47,076)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2020 г.	2019 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	47,076	66,547
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	3,589	(19,489)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	2,078	18
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	52,743	47,076

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства от продолжающегося участия	46,933	26,167
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	20,309	19,254
Прочие авансы полученные	8,573	7,441
Кредиторы по небанковской деятельности	8,190	4,424
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5,961	5,398
Обязательства по аренде	5,930	4,871
Общие и административные расходы к оплате	2,424	2,083
Кредиторы по коммерческой недвижимости	2,305	5,252
Кредиторы по банковской деятельности	1,142	1,266
Текущее налоговое обязательство	2,758	10,029
Прочие	46	231
Итого прочие обязательства	104,571	86,416

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам Оператору программы. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным займам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основной долг по данным займам составил 46,933 миллиона тенге и 26,167 миллионов тенге, соответственно.

23. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., уставный капитал Группы составлял 74,790 миллионов тенге.

24. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Выданные гарантии	422,672	408,027
Обязательства по выдаче займов	45,647	53,151
Коммерческие аккредитивы	38,306	68,312
Условные финансовые обязательства	506,625	529,490
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(16,922)	(33,453)
Минус - резервы	(9,287)	(3,924)
Условные финансовые обязательства, нетто	480,416	492,113

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2020 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 52% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2019 г. – 59%), и они составляли 15% капитала Группы (31 декабря 2019 г. – 18%).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2020 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 60% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2019 г. – 52%), и они составляли 2% от капитала Группы (31 декабря 2019 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(365)	(838)	(2,721)	(3,924)
Перевод в стадию 1	(33)	-	33	-
Перевод в стадию 3	3,550	276	(3,826)	-
Формирование дополнительных резервов	(3,798)	(759)	(468)	(5,025)
Разница от переоценки иностранной валюты	6	(22)	(322)	(338)
На конец года	(640)	(1,343)	(7,304)	(9,287)

	31 декабря 2019 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(152)	(1,061)	(1,333)	(2,546)
Перевод в стадию 3	-	38	(38)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(208)	194	(1,294)	(1,308)
Разница от переоценки иностранной валюты	(5)	(9)	(56)	(70)
На конец года	(365)	(838)	(2,721)	(3,924)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 12,210 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 38 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

25. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы включают:		
Займам клиентам	508,537	449,120
- Корпоративный бизнес	228,044	206,137
- Розничный бизнес	206,938	182,640
- МСБ	73,555	60,343
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	98,954	94,954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,871	109,171
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	20,464	37,890
Прочие финансовые активы	8,867	10,218
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	717,693	701,353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,546	8,954
Прочие процентные доходы	15,546	8,954
Итого процентные доходы	733,239	710,307
Процентные расходы включают:		
Средства клиентов	(232,531)	(216,309)
- Физические лица	(135,175)	(131,958)
- Юридические лица	(97,356)	(84,351)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(79,035)	(81,904)
Прочие процентные расходы и аналогичные расходы	(10,269)	(7,784)
Средства кредитных учреждений	(9,572)	(4,760)
Прочие финансовые обязательства	(499)	(394)
Итого процентные расходы	(331,906)	(311,151)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	401,333	399,156

Прочие процентные и аналогичные расходы включают убыток от первоначального признания долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 636,822 миллионов тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 592,182 миллионов тенге).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

26. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Обслуживание по пластиковым карточкам	69,228	63,147
Банковские переводы - расчетные счета	18,563	15,847
Кассовые операции	10,376	11,335
Выданные гарантии и аккредитивы	10,131	9,718
Выплата пенсий клиентам	8,599	8,131
Банковские переводы – заработная плата	6,045	6,925
Обслуживание счетов клиентов	3,129	3,310
Прочее	5,266	4,812
Итого доходы по услугам и комиссии	131,337	123,225

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Платежные карточки	(48,746)	(37,231)
Страхование депозитов	(8,635)	(12,121)
Банковские переводы	(1,634)	(1,327)
Кассовые операции	(1,130)	(1,106)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(326)	(314)
Прочее	(2,713)	(2,547)
Итого расходы по услугам и комиссии	(63,184)	(54,646)

27. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль/(прибыль) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	4,517	(20,055)
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль по операциям с производными инструментами	(2,106)	2,736
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	790	(1,415)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	3,201	(18,734)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Торговые операции, нетто	51,273	37,212
Курсовые разницы, нетто	(6,963)	5,287
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	44,310	42,499

29. Доходы и расходы от страховой деятельности

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Страховые премии, брутто	147,208	132,325
Страховые премии, переданные в перестрахование	(61,976)	(37,173)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	610	(2,173)
Итого доход от страховой деятельности	85,842	92,979
Комиссионное вознаграждение агентам	(26,542)	(42,537)
Страховые выплаты	(25,147)	(22,193)
Страховые резервы	(11,677)	(24,201)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(63,366)	(88,931)
Чистый доход от страховой деятельности	22,476	4,048

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

30. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата и премии	86,072	79,814
Износ и амортизация	13,059	11,622
Реклама и программа лояльности	9,086	4,157
Налоги, за исключением подоходного налога	8,325	7,846
Информационные услуги	5,595	4,516
Связь	5,455	4,244
Охрана	4,885	4,459
Ремонт и обслуживание	4,263	3,880
Коммунальные услуги	3,868	4,255
Аренда	2,790	3,505
Благотворительность	2,719	2,504
Канцелярские и офисные принадлежности	1,759	1,559
Профессиональные услуги	1,270	1,533
Транспорт	665	766
Командировочные расходы	496	1,332
Прочее	4,146	3,489
Итого операционные расходы	154,453	139,481

31. Доходы от небанковской деятельности

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	18,828	22,845
Чистая прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3,980	1,851
Прочий доход от небанковской деятельности	3,688	3,703
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	749	2,902
Доходы от небанковской деятельности	27,245	31,301

32. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

Управление риск-аппетитом

Риск-аппетит – совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении стратегических задач и бизнес-плана.

В целях построения эффективной системы управления риск-аппетитом Банка разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана».

Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В рамках разработки и внедрения стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску) с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

В соответствии с требованиями правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности капитала, который был утвержден Советом Директоров. Внутренний процесс оценки достаточности капитала («ВПОДК») – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Группы для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Цель разработки ВПОДК - выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Группы, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск. Группа осуществляет оценку достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риск-аппетита и стратегией развития, на основании утвержденного бюджета. Оценка достаточности собственного капитала осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования присущих Группе рисков. Внутренний процесс оценки достаточности капитала подлежит непрерывному обзору как количественных, так и качественных показателей, включая применение его результатов, подходов к стресс-тестированию, выявление рисков и процесс сбора информации, валидацию моделей оценки рисков.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. В рамках системы управления кредитным риском Группа обеспечивает поддержание достаточного уровня провизий, осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска с принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений, соблюдением внутренних политик и процедур с наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки кредитных рисков.

Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Группа устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление, Комитет по рискам и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений и («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)**

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing (ценообразовании, основанном на рисках) и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Центр Принятия Решений по Малому Бизнесу («ЦПР по МБ»)

В 2018 г. создан ЦПР по МБ, основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере, не превышающем 150 миллионов тенге.

ЦПР по МБ состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Комитет по рискам

Комитет по рискам создан в мае 2020 г. Комитет является коллегиальным органом при Совете Директоров и оказывает содействие в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров об уровне принимаемых Банком рисков.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 24). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,554,300	194,467
Обязательные резервы	170,128	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	224,532	-
Средства в кредитных учреждениях	709,310	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	1,250,182	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,229,623	-
Займы клиентам	4,446,275	3,789,113
Прочие финансовые активы	95,648	-
Условные финансовые обязательства	497,338	16,922
	31 декабря 2019 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,483,784	58,331
Обязательные резервы	141,006	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	155,531	-
Средства в кредитных учреждениях	53,161	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	1,628,406	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,213,057	-
Займы клиентам	3,752,445	3,277,632
Прочие финансовые активы	102,424	-
Условные финансовые обязательства	525,566	33,453

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 4, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного увеличения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

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

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

По банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 10 процентных пунктов в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшения залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Группа применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Группа считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Предоставление прогнозной информации

Группа использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ОКУ.

Предоставление прогнозных элементов отражает ожидания Группы и предполагает создание двух сценариев («базовый вариант» и «неблагоприятный» сценарии), включая оценку вероятности для каждого сценария. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ожидаемые кредитные убытки. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%.

Разработка прогнозов осуществляется АО «Halyk Finance» с использованием внешней и внутренней информации для создания «базового варианта» и «неблагоприятного варианта» сценариев будущего прогноза соответствующих экономических переменных, а также диапазона других возможных сценариев прогноза. Используемая внешняя информация включает в себя в том числе экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Группой для планирования и составления бюджета. Группа определила и задокументировала ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

По отношению к чувствительности, то при применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проводимого в декабре 2020 г., демонстрируют ухудшение финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентам).

В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «неблагоприятного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со стадии 1 в стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по ОКУ. Напротив, улучшение в прогнозируемых макрофакторах или увеличение вероятности возникновения сценария «базового варианта» окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2.0% и 3.0%	% изменение	Между 2.4% и 3.6%
Инфляция	Инфляция %	Между 6.5% и 8.0%	Инфляция %	Между 5.8% и 10.4%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 35 долларами США и 45 долларами США	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 55 долларами США

Основным фактором риска для экономики Казахстана является ухудшение условий торговли, связанное с высокой волатильностью нефтяных котировок. Базовый сценарий основан на прогнозируемых ценах на нефть марки Brent по фьючерсным контрактам.

Согласно прогнозам базового сценария, экономика Казахстана в 2021 г. продемонстрирует восстановительный рост на 3% с учетом прогноза по стоимости нефти марки Brent 45 долларов США за баррель. Определенную поддержку экономике окажет восстановление инвестиционной активности в нефтегазовой отрасли, на которую приходится примерно 40% всех инвестиций в стране. Учитывая, что сфера услуг наиболее сильно страдает от мер изоляции, и в ней сконцентрировано почти 70% всего занятого населения, ожидаемое смягчение карантинных мер должно привести к постепенному восстановлению ситуации в данной сфере к концу 2021 г.

В стрессовом сценарии (вероятность наступления 25%) рассматривается шок от падения цен на нефть до 35 долларов США за баррель, что соответствует среднеквадратичному отклонению в соответствии с исторической волатильностью реальных цен на нефть.

По оценке Минэнерго США, мировой спрос на нефть в 2021 г. продолжит восстанавливаться. При этом нефтяной рынок по-прежнему подвержен влиянию геополитических факторов. Таким образом, с учетом рисков повторных локдаунов и принимая во внимание хрупкость равновесия на рынке нефти, вторая волна пандемии может вновь увести котировки нефти к уровню ниже 40 долларов США за баррель, при этом эпидемиологическая ситуация будет неустойчивой до конца следующего года. Снижение цен на углеводороды может привести к ухудшению макроэкономических показателей Казахстана, в том числе ожидается замедление динамики ВВП, рост инфляции, рост безработицы.

Согласно официальным данным по итогам 2020 г., ВВП Казахстана снизился на 2.6%, инфляция составила 7.5%, и средняя цена на нефть марки Brent составила 45.59 долларов США за баррель.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы (за исключением займов клиентам, которые детально представлены ниже), до резервов по ожидаемым кредитным убыткам, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	85,871	21,315	16,871	1,373,763	43,927	12,599	1,554,346
Обязательные резервы	-	-	-	170,128	-	-	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,241	148	6,889	175,273	15,678	36,096	242,326
Средства в кредитных учреждениях	6,949	5,130	207,854	464,553	6,408	18,677	709,571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,370	10,553	110,284	922,213	139,968	19,481	1,257,868
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,051,058	4,805	174,334	1,230,197
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,284	126,284
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	506,625	506,625
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	333,315	150,360	192,281	746,969	52,473	8,406	1,483,804
Обязательные резервы	-	-	-	133,033	7,973	-	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,360	332	1,167	19,616	114,002	41,554	185,031
Средства в кредитных учреждениях	2,557	6,700	5,151	9,009	16,741	13,170	53,328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342,889	15,289	47,820	1,073,913	111,244	39,766	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,046,755	13,828	153,036	1,213,619
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,300	126,300
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	529,490	529,490

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах тенге)

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе			
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы	
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемому кредитному убыткам
Средства в кредитных учреждениях	44,005	(166)	9,323	(1)	-	-	-	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,631,244	(990)	1,335	(668)	-	-	-	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,205,453	(554)	6,258	(6)	1,908	1,908	(2)	1,213,057
Займы клиентам	2,386,392	(52,096)	451,307	(235,340)	1,323,464	1,323,464	(121,282)	3,752,445
Прочие финансовые активы	-	-	107,975	(20,566)	18,325	18,325	(3,310)	102,424

По состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 36,466 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 23,463 миллиона тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – «ВПОДЛ»), который был и утвержден Советом Директоров. ВПОДЛ представляет собой набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты. ВПОДЛ разработан в соответствии со Стратегией риск-аппетита с учетом текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков и требований законодательства Республики Казахстан в части формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, а также внутренними потребностями Банка в определении основных подходов и принципов процесса оценки достаточности ликвидности.

В целях определения риск-аппетита Совет Директоров утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, а также используется количественный внутренний показатель достаточности ликвидности в рамках ВПОДЛ, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. В целях выявления слабых сторон ВПОДЛ подлежит непрерывному обзору не реже одного раза в год, который выносится на утверждение Советом Директоров.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде ценных бумаг, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,757,234	11,759	-	-	-	1,768,993
Обязательные резервы	97,353	20,780	41,490	10,120	385	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,742	-	3,548	5	31	242,326
Средства в кредитных учреждениях	152,028	7,514	549,029	737	2	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75,531	2,686	95,143	908,867	173,931	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	16,303	2,292	35,118	675,236	500,674	1,229,623
Займы клиентам*	233,521	399,590	2,437,184	1,200,408	175,572	4,446,275
Прочие финансовые активы	31,524	8,724	12,608	30,550	12,242	95,648
	2,602,236	453,345	3,174,120	2,825,923	862,837	9,918,461
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,553,107	859,205	1,785,064	775,042	420,355	7,392,773
Средства кредитных учреждений	162,608	191	2,586	17,675	117,667	300,727
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,725	-	206	104	449	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	211,145	3,785	3,265	544,055	733	762,983
Прочие финансовые обязательства	56,219	585	7,631	229	-	64,664
	3,984,804	863,766	1,798,752	1,337,105	539,204	8,523,631
Чистая позиция	(1,382,568)	(410,421)	1,375,368	1,488,818	323,633	1,394,830
Накопленная разница	(1,382,568)	(1,782,989)	(417,621)	1,071,197	1,394,830	2,789,660

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,660,923	3,414	-	-	-	1,664,337
Обязательные резервы	88,664	8,084	39,259	3,990	1,009	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,151	124	18,798	43,555	55,403	185,031
Средства в кредитных учреждениях	26,543	266	21,346	4,729	277	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90,815	218,030	659,083	356,391	306,602	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13,668	2,375	38,939	657,225	500,850	1,213,057
Займы клиентам*	261,581	383,551	2,042,671	975,196	89,446	3,752,445
Прочие финансовые активы	14,901	3,314	44,528	24,238	15,443	102,424
	2,224,246	619,158	2,864,624	2,065,324	969,030	8,742,382
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,897,647	382,085	2,030,783	553,693	406,011	6,270,219
Средства кредитных учреждений	167,723	183	1,810	15,817	120,432	305,965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,218	-	-	226	-	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,481	3,785	3,108	582,809	206,919	810,102
Прочие финансовые обязательства	33,710	1,720	487	3,125	-	39,042
	3,132,779	387,773	2,036,188	1,155,670	733,362	7,445,772
Чистая позиция	(908,533)	231,385	828,436	909,654	235,668	1,296,610
Накопленная разница	(909,533)	(677,148)	151,288	1,060,942	1,296,610	2,593,220

*Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	От 3					31 декабря 2020 г. Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	3,554,578	866,879	1,838,288	875,927	492,500	7,628,192
Средства кредитных учреждений	162,769	191	2,605	19,487	146,915	331,967
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,652	4,937	24,312	659,646	733	902,280
Прочие финансовые обязательства	56,219	585	7,631	229	-	64,664
Выданные гарантии	422,672	-	-	-	-	422,672
Коммерческие аккредитивы	38,306	-	-	-	-	38,306
Обязательства по выдаче займов	45,647	-	-	-	-	45,647
	4,492,843	872,592	1,872,836	1,555,289	640,148	9,512,118

Активы по производным финансовым инструментам	182,821	15,497	32,583	13,890	38,372	283,163
Обязательства, по производным финансовым инструментам	185,299	15,504	28,306	14,827	38,946	282,882

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	От 3					31 декабря 2019 г. Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства клиентов	2,898,700	385,011	2,083,036	622,705	470,520	6,459,972
Средства кредитных учреждений	167,908	184	1,820	18,117	152,115	340,144
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,879	4,937	37,641	740,166	226,401	1,024,024
Прочие финансовые обязательства	33,710	1,720	487	3,125	-	39,042
Выданные гарантии	408,027	-	-	-	-	408,027
Коммерческие аккредитивы	68,312	-	-	-	-	68,312
Обязательства по выдаче займов	53,151	-	-	-	-	53,151
	3,644,687	391,852	2,122,984	1,384,113	849,036	8,392,672

Активы по производным финансовым инструментам	583,536	-	364,096	29,617	-	977,249
Обязательства, по производным финансовым инструментам	605,388	-	388,938	31,202	-	1,025,528

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прочего совокупного дохода;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Группа оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.).

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2020 и 2019 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка Тенге +2%	Процентная ставка Тенге -2%	Процентная ставка Тенге +2%	Процентная ставка Тенге -2%
	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%	Иностранная валюта +2%	Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,671)	2,447	(5,592)	5,616
<i>Тенге</i>	(13,691)	13,691	(3,226)	3,226
<i>Иностранные валюты</i>	10,020	(11,245)	(2,366)	2,390
Средства в кредитных учреждениях	811	(811)	239	(239)
<i>Иностранные валюты</i>	811	(811)	239	(239)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(57)	57	(65)	65
<i>Тенге</i>	(57)	57	(65)	65
<i>Иностранные валюты</i>	-	-	-	-
Займы клиентам	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
<i>Иностранные валюты</i>	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	-	-	3	(3)
<i>Иностранные валюты</i>	-	-	3	(3)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,441)	216	(4,074)	4,098

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10,134)	9,521	(5,592)	5,616
<i>Тенге</i>	(13,691)	13,691	(3,226)	3,226
<i>Иностранные валюты</i>	3,558	(4,170)	(2,366)	2,390
Средства в кредитных учреждениях	811	(811)	239	(239)
<i>Иностранные валюты</i>	811	(811)	239	(239)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(91,421)	91,421	(61,335)	61,335
<i>Тенге</i>	(34,334)	34,334	(19,534)	19,534
<i>Иностранные валюты</i>	(57,087)	57,087	(41,801)	41,801
Займы клиентам	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
<i>Иностранные валюты</i>	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	-	-	3	(3)
<i>Иностранные валюты</i>	-	-	3	(3)
Чистое влияние на капитал	(99,381)	98,769	(65,409)	65,433

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи консолидированного отчета о финансовом положении.

АО «Холдингвая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,175,440	23,729	48,005	30,490	1,277,664	491,329	1,768,993
Обязательные резервы	88,902	7,292	2,017	3,452	101,663	68,465	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,804	-	38,728	1,511	60,043	182,283	242,326
Средства в кредитных учреждениях	564,826	16,218	2	459	581,505	127,805	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	646,942	130,942	4,409	-	782,293	473,865	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	170,302	-	4,063	10,338	184,703	1,044,920	1,229,623
Займы клиентам	831,807	50,489	79,545	55,273	1,017,114	3,429,161	4,446,275
Прочие финансовые активы	1,818	304	3,446	1,367	6,935	88,713	95,648
	3,499,841	228,974	180,215	102,890	4,011,920	5,906,541	9,918,461
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,171,809	136,373	61,075	77,500	3,446,757	3,946,016	7,392,773
Средства кредитных учреждений	14,549	3,825	2,682	5,691	26,747	273,980	300,727
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	759	12	771	1,713	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,208	-	-	767	347,974	415,008	762,983
Прочие финансовые обязательства	1,593	13	1,671	874	4,151	60,513	64,664
	3,535,159	140,211	66,187	84,844	3,826,400	4,697,230	8,523,631
Нетто позиция по балансу	(35,318)	88,763	114,028	18,046	185,520	1,209,311	1,394,830
Нетто позиция вне баланса	163,673	(86,310)	(60,996)	(171)	16,196	(13,425)	
Нетто позиция	128,355	2,453	53,032	17,875	201,716	1,195,886	

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.					
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	иностранные валюты	Итого
						Тенге
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	994,768	122,323	35,923	332,216	1,485,230	1,664,337
Обязательные резервы	81,791	5,128	1,748	2,677	91,344	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,268	1,923	32	2,409	39,632	185,031
Средства в кредитных учреждениях	22,256	8,681	5,479	-	36,416	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	760,141	34,905	4,828	-	799,874	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	154,796	-	4,281	9,078	168,155	1,213,057
Займы клиентам	991,248	17,487	27,000	33,551	1,069,286	3,752,445
Прочие финансовые активы	3,421	257	46	1,158	4,882	102,424
	3,043,689	190,704	79,337	381,089	3,694,819	8,742,382
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3,051,864	136,227	56,665	47,624	3,292,380	6,270,219
Средства кредитных учреждений	30,350	1,500	367	2,363	34,580	305,965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	662	-	662	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	398,442	-	-	-	398,442	810,102
Прочие финансовые обязательства	768	218	1,978	790	3,754	39,042
	3,481,424	137,945	59,672	50,777	3,729,818	7,445,772
Чистая позиция по балансу	(437,735)	52,759	19,665	330,312	(34,999)	1,296,610
Чистая позиция вне баланса	627,245	(49,550)	(17,249)	(308,112)	252,334	(224,606)
Чистая позиция	189,510	3,209	2,416	22,200	217,335	1,107,003

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	19,253	(19,253)	28,427	(28,427)

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	368	(368)	481	(481)

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	7,955	(7,955)	362	(362)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода Value at Risk («VaR») посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического или параметрического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2020 и 2019 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

33. Сегментная информация

Управление Группой и ее отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги; услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг - представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных сегментных результатов, активов и обязательств. Результат сегмента - это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2020 и 2019 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	313,030	279,649	114,949	198,411	138,869	1,044,909
Итого доходы	313,030	279,649	114,949	198,411	138,869	1,044,909
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	206,938	255,041	75,889	195,371	-	733,239
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	92,465	13,616	22,354	-	2,902	131,337
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	67,644	73	1,357	-	154	69,228
Обслуживание по пластиковым карточкам	8,121	2,747	7,603	-	92	18,563
Банковские переводы - расчетные счета	1,098	1,537	7,692	-	49	10,376
Кассовые операции	17	7,902	2,183	-	29	10,131
Выданные гарантии и аккредитивы	8,599	-	-	-	-	8,599
Выплата пеней клиентам	6,045	-	-	-	-	6,045
Банковские переводы - заработная плата	306	151	2,672	-	-	3,129
Обслуживание счетов клиентов	635	1,206	847	-	2,578	5,266
Прочее	-	4,018	-	(817)	-	3,201
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	3,424	-	3,424
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,627	6,974	16,706	433	6,569	44,310
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	6,449	-	6,449
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	122,949	122,949
Итого доходы	313,030	279,649	114,949	198,411	138,869	1,044,909
- Процентные расходы	(135,176)	(101,424)	(16,187)	(78,743)	(376)	(331,906)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(33,542)	18,772	(7,436)	(600)	(4,112)	(26,918)
- Расходы по услугам и комиссии	(57,939)	(3,955)	(557)	(203)	(530)	(63,184)
- Операционные расходы	(96,179)	(6,605)	(13,931)	(975)	(36,763)	(154,453)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	12	(4,922)	(30)	-	(85)	(5,025)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(5,145)	(5,145)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(63,366)	(63,366)
Итого расходы	(322,824)	(98,134)	(38,141)	(80,521)	(110,377)	(649,997)
Результат сегмента	(9,794)	181,515	76,808	117,890	28,492	394,912
Прибыль до налогообложения						394,912
Расход по налогу на прибыль						(37,672)
Чистая прибыль						357,240
Итого сегментные активы	1,223,143	4,958,055	739,910	2,733,492	750,694	10,405,294
Итого сегментные обязательства	3,793,588	2,773,618	1,271,071	705,933	332,836	8,817,046
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты				(31,703)		(31,703)
Износ и амортизация				(13,059)		(13,059)
Инвестиции в ассоциированную организацию				32,934		32,934

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в миллионах тенге)

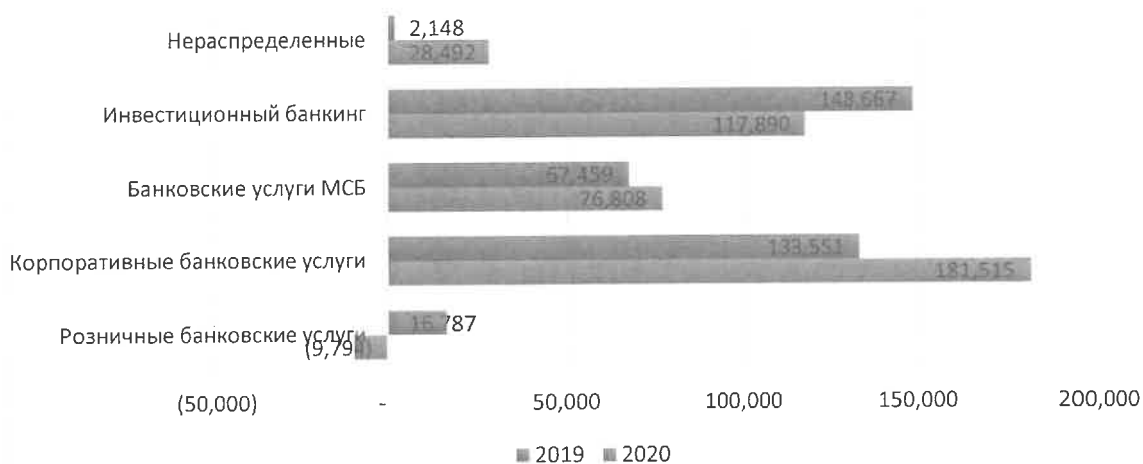
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	275,784	276,240	108,966	221,255	138,101	1,020,346
Итого доходы	275,784	276,240	108,966	221,255	138,101	1,020,346
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	182,640	244,006	70,561	213,079	21	710,307
- Доходы по услугам и комиссиям, включая: - Обслуживание по пластиковым карточкам	84,495	14,138	24,059	-	533	123,225
- Банковские переводы - расчетные счета	61,896	118	973	-	160	63,147
- Кассовые операции	5,264	3,241	7,279	-	63	15,847
- Выданные гарантии и аккредитивы	1,503	1,666	8,137	-	29	11,335
- Выплата пеней клиентам	3	7,831	1,845	-	39	9,718
- Банковские переводы - заработная плата	8,128	-	3	-	-	8,131
- Обслуживание счетов клиентов	6,925	-	-	-	-	6,925
- Прочее	337	132	2,841	-	-	3,310
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	439	1,150	2,981	-	242	4,812
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	-	8,138	-	8,138
- Доля в прибыли ассоциированной организации	8,649	18,096	14,346	38	1,370	42,499
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	5,834	5,834
	-	-	-	-	130,343	130,343
Итого доходы	275,784	276,240	108,966	221,255	138,101	1,020,346
- Процентные расходы	(132,067)	(78,111)	(19,062)	(81,625)	(286)	(311,151)
- Восстановление расходов по кредитным убыткам/(расходы по кредитным убыткам)	3,480	(25,171)	(7,436)	159	(1,086)	(30,054)
- Расходы по услугам и комиссиям	(48,538)	(3,290)	(560)	(165)	(2,093)	(54,646)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(28,575)	-	9,841	-	(18,734)
- Операционные расходы	(81,827)	(6,025)	(14,294)	(798)	(36,537)	(139,481)
- (Приход по кредитным убыткам)/восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	(45)	(1,517)	(155)	-	409	(1,308)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(7,429)	(7,429)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(88,931)	(88,931)
Итого расходы	(258,997)	(142,689)	(41,507)	(72,588)	(135,953)	(651,734)
Результат сегмента	16,787	133,551	67,459	148,667	2,148	368,612
Прибыль до налогообложения						368,612
Расход по налогу на прибыль					(35,964)	(35,964)
Чистая прибыль						334,648
Итого сегментные активы						9,241,331
Итого сегментные обязательства	966,284	3,912,525	595,918	3,021,178	745,426	7,768,045
Прочие сегментные статьи:	3,295,854	2,689,734	874,569	674,343	233,545	7,768,045
Капитальные затраты					(17,964)	(17,964)
Износ и амортизация					(11,622)	(11,622)
Инвестиции в ассоциированную организацию					26,833	26,833

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

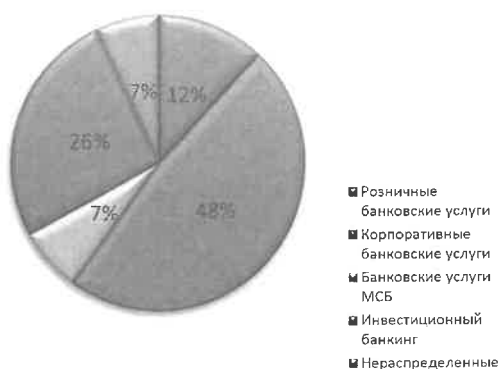
Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:

Прибыль до налогообложения

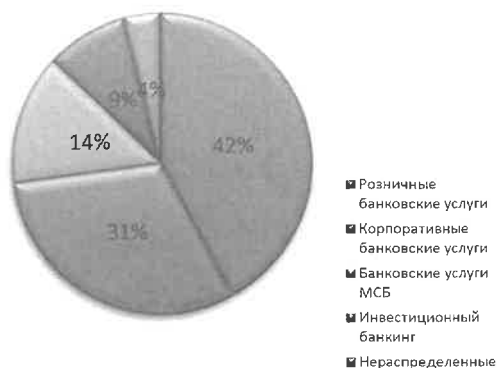


Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлена следующим образом:

Итого сегментных активов
31 декабря 2020 г.



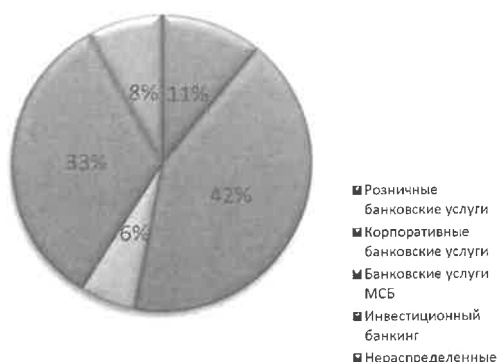
Итого сегментных обязательств
31 декабря 2020 г.



АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Итого сегментных активов
31 декабря 2019 г.



Итого сегментных обязательств
31 декабря 2019 г.



Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2020 г.				
Итого активы	9,433,931	447,932	523,431	10,405,294
Внешние доходы	992,775	13,897	38,237	1,044,909
Капитальные затраты	(31,703)	-	-	(31,703)
2019 г.				
Итого активы	7,737,152	1,268,411	235,768	9,241,331
Внешние доходы	945,486	46,035	28,825	1,020,346
Капитальные затраты	(17,964)	-	-	(17,964)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитывается по справедливой стоимости на постоянной основе.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные		Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.					
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	54,291	98,337	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	184,363	81,462	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	-	144	Уровень 2	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	22	11	Уровень 1	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	3,650	730	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	242,326	185,031					
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	12	25	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	2,472	20,419	Уровень 2	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,484	20,444					
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	822,112	804,075	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	433,983	826,846	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котироваемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	63	-	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость	Не применимо
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,256,158	1,630,921					

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Уровень 3)
31 декабря 2018 г.	95,271	53
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(8,403)	-
Погашения*	(82,521)	-
31 декабря 2019 г.	4,347	53
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	1,348	10
Погашения*	(5,695)	-
31 декабря 2020 г.	-	63

*По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

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

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

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	709,310	700,406	53,161	55,495
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,229,623	1,206,654	1,213,057	1,218,432
Займы клиентам	4,446,275	4,488,611	3,752,445	3,725,629
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	7,392,773	7,329,939	6,270,219	6,040,816
Средства кредитных учреждений	300,727	308,574	305,965	315,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	762,983	778,825	810,102	831,153
				31 декабря 2020 г.
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	700,406	-	700,406
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,206,654	-	1,206,654
Займы клиентам	-	-	4,448,611	4,448,611
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	7,329,939	-	7,329,939
Средства кредитных учреждений	-	308,574	-	308,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	778,825	-	778,825

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	55,495	-	55,495
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,218,432	-	1,218,432
Займы клиентам	-	-	3,725,629	3,725,629
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,040,816	-	6,040,816
Средства кредитных учреждений	-	315,415	-	315,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	831,153	-	831,153

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

35. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами производятся на рыночных условиях и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с не связанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	1,431	4,824,316	21	4,161,163
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,418		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		6	
- прочим связанным сторонам	12		15	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1)	(378,041)	(2)	(408,718)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(1)	
- прочим связанным сторонам	(1)		(1)	
Инвестиции в ассоциируемую организацию	32,934	32,934	26,833	26,833
Средства клиентов	68,543	7,392,773	146,541	6,270,219
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	15,329		4,469	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	11,299		9,871	
- прочим связанным сторонам	41,915		132,201	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	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, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	104	717,693	53	710,307
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	101		51	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	-		-	
- прочим связанным сторонам	3		2	
Процентные расходы	(1,486)	(331,906)	(2,532)	(311,151)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(510)		(144)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(225)		(115)	
- прочим связанным сторонам	(751)		(2,273)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	6,449	6,449	5,834	5,834

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	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
Вознаграждение ключевого персонала: - заработная плата и премии	3,326	86,072	2,743	79,814
	3,326		2,743	

36. События после отчетной даты

28 января 2021 г. Банк погасил долг по еврооблигациям на сумму 500,000,000 долларов США со ставкой купона 7.25% и сроком погашения в 2021 г. Погашение было произведено из собственных средств Банка.

1 марта 2021 г. Банк полностью погасил долг по еврооблигациям на сумму 750,000,000 долларов США со ставкой купона 5.5% со сроком погашения в 2022 г. Сумма предоплаты составила 248,012,457 долларов США и была произведена за счет собственных средств Банка.