

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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	13-137

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Руководство АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» 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 2021 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, 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
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.


Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением 29 апреля 2022 г.

От имени Правления:



Нурбаев Ж.Д.
И.о. Председателя Правления

29 апреля 2022 г.
г. Нур-Султан, Казахстан



Нурпеисова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

29 апреля 2022 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 2021 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 2021 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.

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

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



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

29 апреля 2022 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2021 г.
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,438,521	1,768,993
Обязательные резервы	6	194,931	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	283,333	242,326
Средства в кредитных учреждениях	8	602,125	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,871,677	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,288,264	1,229,623
Займы клиентам	11, 35	5,872,228	4,446,275
Инвестиционная недвижимость	12	28,007	39,441
Коммерческая недвижимость	13	92,412	103,098
Активы, предназначенные для продажи	15	45,412	42,244
Текущие налоговые активы	21	2,005	991
Основные средства и нематериальные активы	14	192,415	179,176
Страховые активы	16	54,111	39,929
Прочие активы	17	131,797	177,602
ИТОГО АКТИВЫ		12,097,238	10,405,294
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18, 35	8,378,775	7,392,773
Средства кредитных учреждений	19	1,071,642	300,727
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,276	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	499,812	762,983
Отложенное налоговое обязательство	21	52,155	52,977
Резервы	24	13,193	9,287
Страховые обязательства	16	240,279	191,244
Прочие обязательства	22	166,078	104,571
Итого обязательства		10,424,210	8,817,046
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	74,970	74,970
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,226,425	1,155,740
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		1,301,395	1,230,710
Неконтролирующая доля		371,633	357,538
Итого капитал		1,673,028	1,588,248
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,097,238	10,405,294

От имени Правления:

Нурабаев Ж.Д.
И.о. Председателя Правления

29 апреля 2022 г.
г. Нур-Султан, Казахстан



Нурлеисова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

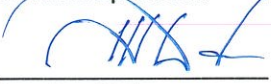
29 апреля 2022 г.
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-137 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25, 35	858,246	717,693
Прочие процентные доходы	25	21,622	15,546
Процентные расходы	25, 35	(365,745)	(331,906)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	25	514,123	401,333
Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам	5, 8, 9, 10, 11, 17	4,004	(26,918)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		518,127	374,415
Доходы по услугам и комиссии	26	138,385	131,337
Расходы по услугам и комиссии	26	(71,789)	(63,184)
Чистые доходы по услугам и комиссии		66,596	68,153
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	15,071	3,201
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,401	3,424
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	32,892	44,310
Доходы от страховой деятельности	29	140,026	85,842
Доля в прибыли ассоциированной организации		6,784	6,449
Доходы от небанковской деятельности	31	22,548	27,245
Прочие доходы		2,382	9,862
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		221,104	180,333
Операционные расходы	30	(177,822)	(154,453)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(5,829)	(5,145)
Формирование прочих расходов по кредитным убыткам	24	(4,002)	(5,025)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	29	(91,017)	(63,366)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(278,670)	(227,989)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		527,140	394,912
Расход по налогу на прибыль	21	(62,782)	(37,672)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		464,375	357,240
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доли		140,425	123,041
Простым акционерам		323,950	234,199
		464,375	357,240

От имени Правления:


 Нурабаев Ж.Д.
 И.о. Председателя Правления

29 апреля 2022 г.
 г. Нур-Султан, Казахстан



29 апреля 2022 г.
 г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-137 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль	464,375	357,240
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств (2021 и 2020 гг. - за вычетом налога – 116 миллионов тенге и 2,078 миллионов тенге, соответственно)	440	9,043
(Убыток)/прибыль от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,938)	1,870
<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 (2021 и 2020 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(24,269)	24,985
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2021 и 2020 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,401)	(3,424)
Доля прочего совокупного убытка ассоциированной организации	(475)	(256)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2021 и 2020 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	1,079	(4,589)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(26,564)	27,629
Итого совокупный доход за год	437,811	384,869
Относящийся к:		
Неконтролирующей доли	132,358	132,681
Простым акционерам	305,453	252,188
	437,811	384,869

От имени Правления:

Нурбаев Ж.Д.
И.о. Председателя Правления

29 апреля 2022 г.
г. Нур-Султан, Казахстан



Нурпеисова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

29 апреля 2022 г.
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-137 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2020 г.	74,970	32,062	27,397	1,096,281	1,230,710	357,537	1,588,247
Чистая прибыль	-	-	-	323,950	323,950	140,425	464,375
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	(19,553)	1,056	-	(18,497)	(8,067)	(26,564)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	(19,553)	1,056	323,950	305,453	132,358	437,811
Дивиденды – простые акции	-	-	-	(133,928)	(133,928)	-	(133,928)
Дивиденды – дочернее предприятие	-	-	-	-	-	(74,280)	(74,280)
Восстановление резервов по бонусам страхователям	-	-	-	191	191	84	275
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(510)	510	-	-	-
Изменение неконтролирующей доли (Примечание 23)	-	-	-	(101,031)	(101,031)	(44,066)	(145,097)
31 декабря 2021 г.	74,970	12,509	27,943	1,185,973	1,301,395	371,633	1,673,028

* 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 2021 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.

От имени Правления:

Нурбаев Ж.Д.

И.о. Председателя Правления

Нурпеисова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

29 апреля 2022 г.

г. Нур-Султан, Казахстан

29 апреля 2022 г.

г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-137 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,626	12,696
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	18,061	20,580
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65,147	47,259
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	99,174	98,568
Проценты, полученные от займов клиентам	620,583	453,012
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(289,554)	(225,286)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(8,475)	(9,623)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(40,721)	(61,515)
Комиссии полученные	138,914	130,547
Комиссии уплаченные	(71,714)	(63,722)
Доходы от страховой деятельности полученные	140,038	81,924
Страховые премии, (переданные)/полученные от перестраховщика	(1,290)	7,454
Поступления/(выплаты) от производных финансовых инструментов	10,053	(1,319)
Прочий доход полученный	46,949	37,107
Операционные расходы уплаченные	(154,012)	(138,312)
Страховые выплаты уплаченные	(62,801)	(37,661)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	529,978	351,709
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(24,803)	(29,122)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32,039)	(41,426)
Средства в кредитных учреждениях	128,117	(640,098)
Займы клиентам	(1,416,498)	(604,156)
Активы, предназначенные для продажи	13,423	26,433
Страховые активы	(10,550)	10,731
Прочие активы	17,697	(18,485)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	938,373	836,721
Средства кредитных учреждений	768,765	(8,181)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(906)	(18,231)
Страховые обязательства	18,541	(31,920)
Прочие обязательства	49,800	11,177
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	979,898	(154,848)
Налог на прибыль уплаченный	(55,853)	(37,811)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	924,045	(192,659)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(24,667)	(31,703)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	745	3,941
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	16,309	1,494
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	29,865	35,621
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	408,519	1,064,720
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,002,914)	(554,126)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	5,946	14,602
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(64,405)	(30,758)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(3,373)	(1,251)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(633,975)	502,540
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов – простые акции	(208,208)	(275,296)
Операции с неконтролирующей долей	(145,096)	5,330
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20 (301,794)	(105,585)
Погашение арендных обязательств	(2,356)	(1,923)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(657,454)	(377,474)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	36,912	172,249
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(330,472)	104,656
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5 1,768,993	1,664,337
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5 1,438,521	1,768,993

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 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:

Нурабаев Ж.Д.
И.о. Председателя Правления

29 апреля 2022 г.
г. Нур-Султан, Казахстан



Нуртейсова Ж.Ю.
Главный Бухгалтер

29 апреля 2022 г.
г. Нур-Султан, Казахстан

Примечания на страницах 13-137 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2021 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, КФБ и Astana International Exchange.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Компания принадлежит Тимурку Кулибаеву и Динаре 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 29 апреля 2022 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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

В 2021 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 68.63 долларов США за баррель (43.86 доллар США за баррель в 2020 г.). По итогам 2021 г., ВВП Казахстана вырос на 3.5% - 3.7% в годовом выражении. Восстановление экономики продолжилось на фоне роста мировых цен на сырьевых рынках и смягчения карантинных ограничений. Между тем, инфляция в декабре 2021 г. составила 8.4% в годовом исчислении.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБРК») составила 9.75% ± 1% (31 декабря 2020 – 9.0% ± 1%). Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущую деятельность и финансовое положение Группы может быть значительным.

Пандемия COVID-19

В начале 2020 г. в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 г. объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

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. Темпы роста числа зараженного населения стабилизировались. 76.7% от общего числа граждан Республики Казахстан, подлежащих вакцинации, получили вакцину полностью или частично.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

В течение 2021 г. экономическая среда претерпела изменения:

- рост цен на энергоносители и прочие минералы;
- замедление роста ВВП в мире;
- рост инфляционных ожиданий в Казахстане и в мире.

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, могут оказать существенное влияние на деятельность Группы в будущем, путем воздействия на способность своих заемщиков погасить задолженность перед Группой. 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.

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Консолидированное дочернее предприятие

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующее дочернее предприятие:

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.		
АО «Народный Банк Казахстана»	69.6%	65.1%	Казахстан	Банк

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Компания владела 69.6% и 65.1%, соответственно, в общем объеме акций Банка в обращении.

Ассоциированные организации

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия:

По состоянию на 31 декабря 2021 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	143	1,004	222	782	971

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

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

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

- 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.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании 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 Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, 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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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, Компании.

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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.

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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 бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегирования, а не на индивидуальной основе.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

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:

- 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.

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».

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 эффективной процентной ставки по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения займы, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, 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, 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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска (представлено в Примечании 4).

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

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

Группа использует различные производные финансовые инструменты для управления процентным и валютным риском, включая валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы. Более подробная информация о производных финансовых инструментах раскрыта в Примечании 7.

Риск Группы по производным контрактам тщательно отслеживается в рамках общего управления Группой рыночным, кредитным риском и риском ликвидности (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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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 доказательств, 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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

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 2021 г. рыночный курс обмена составлял 431.67 тенге за 1 доллар США, 5.77 тенге за 1 российский рубль, 487.79 тенге за 1 евро (31 декабря 2020 г. – 420.91 тенге за 1 доллар США, 5.6 тенге за 1 российский рубль, 516.79 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 дискреционное 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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 возмestimой. 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 конкретных исторических данных Группы и сопоставимых отраслевых данных 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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

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 определяемое 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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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 (статьи 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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 г.:

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

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики» Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Группа не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах, за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», как описано ниже.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 г. (первоначально – с 1 января 2021 г.).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Группы ожидает, что применение данного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем. Расчет ожидаемого эффекта от перехода будет проведен после утверждения законодательной базы в течение 2022 г..

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.

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 залоговым обеспечением.

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того,

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок 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, принятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

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 36 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 2021 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.

В 2021 г., резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и доступной прогнозной информации.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 378,032 миллиона тенге (31 декабря 2020 г. – 378,041 миллион 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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

46. Реклассификация

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., т.к. руководство считает, что программы лояльности должны зачитываться за счет доходов по услугам и комиссиям в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 по учету выручки. Реклассификация связана с программой лояльности, в соответствии с которой Банк начисляет бонусы клиентам по карточным операциям, которые в свою очередь должны отражаться согласно МСФО (IFRS) 15 как «уменьшение выручки», т.е. в данном случае уменьшение комиссионного дохода.

	Первоначально отражено 31 декабря 2020 г.	Сумма реклассификации 31 декабря 2020 г.	После реклассификации 31 декабря 2020 г.
Доходы по услугам и комиссии	131,337	(7,278)	124,059
Операционные расходы	(154,453)	7,278	(147,175)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличность в кассе	245,615	214,693
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	156,830	150,183
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	4,068
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	86,360	-
Корреспондентские счета в НБРК	108,649	38,415
Краткосрочные вклады в НБРК	525,076	1,108,212
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	217,387	194,467
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	47,543	7,420
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	41,779	48,802
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	9,282	2,733
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,438,521	1,768,993

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 42 миллионов тенге и 46 миллионов тенге, соответственно.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(46)	(20)
Изменения в параметрах риска	7	(22)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(3)	(4)
На конец года	(42)	(46)

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Тенге	Иностран- ные валюты	Тенге	Иностран- ные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%	-	-
Краткосрочные вклады в НБРК	8.8%	0.3%	8.0%	0.3%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8.8%-10.8%	0.3%	8.0%-12.5%	0.3%-4.8%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	5.0%-14.0%	-	0.1%-6.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	5.5%-10.5%	-	2.8%-8.0%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	169,204	168,195	122,697	122,708
Облигации казахстанских корпораций	18,053	18,058	38,821	38,863
Ноты НБРК	10,774	10,774	17,423	18,280
Еврооблигации Российской Федерации	10,697	10,234	13,129	13,821
Облигации международных финансовых организаций	-	-	2,100	2,100
Долевые ценные бумаги	-	-	199	199
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	-	-	98	102
	208,728	207,261	194,467	196,073

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	194,931	170,128
Итого обязательные резервы	194,931	170,128

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 2021 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 17,401 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 10,224 миллиона 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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	142,817	115,748
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	41,576	52,306
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	24,311	25,679
Облигации казахстанских банков	22,855	8,682
Облигации иностранных организаций	19,253	10,687
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	11,080	11,307
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	10,476	6,487
Производные финансовые инструменты	5,633	3,672
Еврооблигации иностранных организаций	5,332	7,758
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283,333	242,326

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,276	2,484

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корпоративные облигации	10.2%	10.5%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.2%	9.0%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	10.2%	10.5%
Облигации казахстанских банков	10.5%	11.5%
Облигации иностранных организаций	5.7%	6.1%
Еврооблигации иностранных организаций	3.9%	3.6%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство	
Договоры в иностранной валюте						
Свопы	267,388	5,069	1,660	242,701	3,656	2,381
Споты	26,511	552	578	40,172	16	102
Форварды	12,155	12	38	290	-	1
		5,633	2,276		3,672	2,484

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 и ненаблюдаемых независимых источников информации.

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	550,272	660,776
Депозиты в виде обеспечения	31,029	26,596
Займы кредитным учреждениям	21,022	22,199
	602,323	709,571
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(198)	(261)
Итого средства в кредитных учреждениях	602,125	709,310

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	0.3%-18.0%	2022-2023	0.1%-14.0%	2021
Депозиты в виде обеспечения	0.1%-2.5%	2046	0.2%-1.8%	2046
Займы кредитным учреждениям	2.0%-13.0%	2022	2.0%-8.5%	2021

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(261)	(167)
Изменения в параметрах риска	59	(91)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	4	(3)
На конец года	(198)	(261)

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,087,639	708,749
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	216,932	106,839
Корпоративные облигации	199,402	141,732
Облигации иностранных организаций	184,344	147,241
Еврооблигации иностранных государств	127,123	82,470
Ноты НБРК	21,685	59,709
Облигации казахстанских банков	13,818	3,442
Местные муниципальные облигации	11,573	-
	1,862,516	1,250,182

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	9,161	5,976
	9,161	5,976
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,871,677	1,256,158

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 2,677 миллионов тенге, 1,710 миллионов тенге (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 886,912 миллионов тенге и 119,654 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2021 и 2020 гг., были произведены до 28 января 2022 г. и 22 января 2021 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 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.6%	2022-2045	4.6%	2021-2045
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.1%	2022-2032	6.1%	2022-2032
Облигации иностранных организаций	3.4%	2022-2027	4.4%	2021-2025
Корпоративные облигации	10.1%	2022-2047	10.9%	2021-2047
Еврооблигации иностранных государств	1.0%	2022-2025	2.1%	2021-2025
Облигации казахстанских банков	10.9%	2022-2026	11.9%	2022-2023
Ноты НБРК	9.2%	2022	9.5%	2021
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	-	-

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,045,031	1,044,920
Корпоративные облигации	178,624	172,030
Облигации иностранных организаций	56,793	1,927
Казначейские векселя Кыргызской Республики	3,849	4,296
Ноты Национального банка Грузии	2,436	2,229
Облигации казахстанских банков	1,531	-
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	509
Ноты Национального банка Таджикистана	-	3,712
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,288,264	1,229,623

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 545 миллиона тенге и 574 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 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.2%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.2%	2024	3.3%	2022-2024
Облигации иностранных организаций	4.1%	2023-2025	7.8%	2021-2025
Казначейские векселя Кыргызской Республики	8.0%	2022-2024	6.3%	2021-2024
Ноты Национального банка Грузии	8.8%	2024-2028	8.7%	2024-2028
Облигации казахстанских банков	4.1%	2023	-	-
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	-	4.8%	2021
Ноты Национального банка Таджикистана	-	-	10.1%	2021

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
На начало года	(1,262)	(1,022)	(2,284)	(1,185)	(1,035)	(2,220)
Изменения в параметрах риска*	251	1,247	1,498	160	180	340
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(678)	-	(678)	(236)	-	(236)
Прекращение признания финансовых активов*	35	-	35	28	-	28
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	(1,919)	(1,919)	-	-	-
Списания	-	102	102	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	26	(2)	24	(29)	(167)	(196)
На конец года	(1,628)	(1,594)	(3,222)	(1,262)	(1,022)	(2,284)

*Статья «Восстановление/(формирование) расходов 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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Займы, предоставленные клиентам	6,236,850	4,811,892
Овердрафты	13,410	12,424
	6,250,260	4,824,316
Стадия 1	5,469,752	4,015,322
Стадия 2	245,157	216,589
Стадия 3	502,058	533,519
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	33,293	58,886
Итого	6,250,260	4,824,316
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,032)	(378,041)
Итого займы клиентам	5,872,228	4,446,275

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 2021 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.6% (за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. – 12.7%).

На 31 декабря 2021 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 1,192,775 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2020 г. – 840,995 миллионов тенге, 17%) и 56% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 56%). На 31 декабря 2021 г., по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 5,026 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 4,732 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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,643,667	1,605,495
Займы, обеспеченные гарантиями	1,228,357	1,173,271
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	1,091,952	791,973
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	698,877	122,281
Займы, обеспеченные денежными средствами	335,919	214,025
Займы, обеспеченные транспортом	210,002	63,788
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	148,009	144,782
Займы, обеспеченные оборудованием	101,313	18,469
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	67,379	18,219
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	276	14,851
Необеспеченные займы	724,509	657,162
	6,250,260	4,824,316
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,032)	(378,041)
Итого займы клиентам	5,872,228	4,446,275

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

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- По коммерческому кредитованию – залог недвижимости, оборудование, гарантии юридических лиц с внешним рейтингом не ниже «В»;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорт.

Группа получила следующие финансовые и нефинансовые активы в течение года, вступив во владение обеспечением, удерживаемым в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, и удерживаемым на конец года. Политика Группы заключается в своевременной реализации обеспечения. Основной целью залогового обеспечения является снижение потенциальных кредитных убытков в случае дефолта. Руководство отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2021 г.	%	31 декабря 2020 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	1,625,469	26%	1,055,522	22%
- ипотечные займы	283,837	5%	270,513	6%
	1,909,306		1,326,035	
Услуги	747,595	12%	683,652	14%
Оптовая торговля	437,116	7%	374,274	8%
Розничная торговля	343,291	5%	310,049	6%
Нефть и газ	332,966	5%	213,306	5%
Недвижимость	306,401	5%	293,966	6%
Энергетика	301,949	5%	201,268	4%
Химическая промышленность	297,820	5%	34,011	1%
Финансовый сектор	248,777	4%	100,339	2%
Строительство	220,524	4%	215,618	4%
Сельское хозяйство	200,405	3%	127,205	3%
Пищевая промышленность	176,100	3%	97,510	2%
Транспортные средства	155,590	2%	206,024	4%
Горнодобывающая отрасль	118,584	2%	165,090	3%
Машиностроение	113,060	2%	60,058	1%
Металлургия	95,767	2%	171,642	4%
Связь	76,359	1%	115,473	2%
Гостиничный бизнес	58,591	1%	47,710	1%
Легкая промышленность	37,896	0%	28,277	1%
Прочее	72,163	1%	52,809	1%
Итого займы клиентам	6,250,260	100%	4,824,316	100%

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. В 2021 и 2020 гг. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 173,466 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 179,879 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 14,524 миллиона тенге и 12,112 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 329,185 миллионов и 369,731 миллион тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены.

АО «Холдингвая Группа «Алмэкс»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
 (в миллионах тенге)

Ниже представлена свертка валовой балансовой стоимости на начало и конец года:

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316
Перевод в Стадию 1	52,159	(34,259)	(17,900)	-	-
Перевод в Стадию 2	(222,992)	226,763	(3,771)	-	-
Перевод в Стадию 3	(197,116)	(43,505)	240,621	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	5,374,798	-	-	5,813	5,380,611
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2,409,050)	(29,687)	(92,650)	(17,659)	(2,549,046)
Списания	-	-	(51,879)	(4,172)	(56,051)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,143,369)	(90,744)	(105,882)	(9,575)	(1,349,570)
На конец года	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	2,199,629	176,581	258,682	49,598	2,684,490
Перевод в Стадию 1	14,050	(14,050)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(153,157)	153,532	(375)	-	-
Перевод в Стадию 3	(114,458)	(16,861)	131,319	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,983,348	-	-	5,689	2,989,037
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,567,558)	(17,647)	(38,622)	(17,659)	(1,641,486)
Списания	-	-	(16,628)	(3,796)	(20,424)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(527,249)	(84,341)	(100,103)	(6,858)	(718,551)
На конец года	2,834,605	197,214	234,273	26,974	3,293,066

Корпоративный бизнес

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	1,161,588	14,660	159,301	-	1,335,549
Перевод в Стадию 1	20,792	(11,540)	(9,252)	-	-
Перевод в Стадию 2	(24,169)	26,156	(1,987)	-	-
Перевод в Стадию 3	(38,189)	(12,430)	50,619	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,385,199	-	-	-	1,385,199
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(393,661)	(3,925)	(40,081)	-	(437,667)
Списания	-	-	(21,878)	-	(21,878)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(352,882)	(1,288)	5,148	-	(349,022)
На конец года	1,758,678	11,633	141,870	-	1,912,181

МСБ бизнес	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	654,105	25,348	115,536	9,288	804,277
Перевод в Стадию 1	17,317	(8,669)	(8,648)	-	-
Перевод в Стадию 2	(45,666)	47,075	(1,409)	-	-
Перевод в Стадию 3	(44,469)	(14,214)	58,683	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,006,251	-	-	124	1,006,375
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(447,831)	(8,115)	(13,947)	-	(469,893)
Списания	-	-	(13,373)	(376)	(13,749)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(263,238)	(5,115)	(10,927)	(2,717)	(281,997)
На конец года	876,469	36,310	125,915	6,319	1,045,013

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	3,338,205	159,120	586,025	77,813	4,161,163
Перевод в Стадию 1	34,343	(10,223)	(24,120)	-	-
Перевод в Стадию 2	(139,098)	147,627	(8,529)	-	-
Перевод в Стадию 3	(215,829)	(35,453)	251,282	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	3,947,786	-	-	-	3,947,786
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,999,780)	(23,717)	(71,292)	(26,856)	(2,121,645)
Списания	-	-	(72,056)	(8,280)	(80,336)
Изменения вальной стоимости финансовых активов*	(950,305)	(20,765)	(127,791)	16,209	(1,082,652)
На конец года	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	1,946,349	137,268	307,764	65,745	2,457,126
Перевод в Стадию 1	9,306	(294)	(9,012)	-	-
Перевод в Стадию 2	(90,534)	90,534	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(138,641)	(14,970)	153,611	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,422,620	-	-	-	2,422,620
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,448,418)	(13,582)	(36,833)	(26,600)	(1,525,433)
Списания	-	-	(34,214)	(8,112)	(42,326)
Изменения вальной стоимости финансовых активов*	(501,053)	(22,375)	(122,634)	18,565	(627,497)
На конец года	2,199,629	176,581	258,682	49,598	2,684,490

Корпоративный бизнес

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	1,946,349	137,268	307,764	65,745	2,457,126
Перевод в Стадию 1	9,306	(294)	(9,012)	-	-
Перевод в Стадию 2	(90,534)	90,534	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(138,641)	(14,970)	153,611	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,422,620	-	-	-	2,422,620
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1,448,418)	(13,582)	(36,833)	(26,600)	(1,525,433)
Списания	-	-	(34,214)	(8,112)	(42,326)
Изменения вальной стоимости финансовых активов*	(501,053)	(22,375)	(122,634)	18,565	(627,497)
На конец года	2,199,629	176,581	258,682	49,598	2,684,490

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	877,031	11,920	164,460	-	1,053,411
Перевод в Стадию 1	12,679	(6,408)	(6,271)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8,826)	15,621	(6,795)	-	-
Перевод в Стадию 3	(41,035)	(8,116)	49,151	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	762,410	-	-	-	762,410
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(196,034)	(2,366)	(9,570)	-	(207,970)
Списания	-	-	(29,211)	-	(29,211)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(244,637)	4,009	(2,463)	-	(243,091)
На конец года	1,161,588	14,660	159,301	-	1,335,549

МСБ бизнес	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	514,825	9,932	113,801	12,068	650,626
Перевод в Стадию 1	12,358	(3,521)	(8,837)	-	-
Перевод в Стадию 2	(39,738)	41,472	(1,734)	-	-
Перевод в Стадию 3	(36,153)	(12,367)	48,520	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	762,756	-	-	-	762,756
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(355,328)	(7,769)	(24,889)	(256)	(388,242)
Списания	-	-	(8,631)	(168)	(8,799)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(204,615)	(2,399)	(2,694)	(2,356)	(212,064)
На конец года	654,105	25,348	115,536	9,288	804,277

* Изменения валовой стоимости финансовых активов включают изменения валовой балансовой стоимости, связанные с частичным погашением долга, начислением процентных доходов и курсовой разницей.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(55,473)	(37,479)	(266,657)	(378,041)
Перевод в Стадию 1	(8,709)	2,661	6,048	-
Перевод в Стадию 2	4,147	(5,229)	1,082	-
Перевод в Стадию 3	16,401	5,057	(21,458)	-
Изменения в параметрах риска*	46,994	(15,597)	(39,970)	(7,326)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(98,916)	-	-	(278)
Прекращение признания финансовых активов**	25,991	2,409	55,909	19,998
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(25,430)	(16,611)
Списания	-	-	51,878	4,173
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(281)	(191)	(1,644)	(1,099)
На конец года	(69,846)	(49,369)	(240,242)	(19,575)
				(378,032)
				(18,432)
				(231,898)

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(10,803)	(35,057)	(168,609)	(231,898)
Перевод в Стадию 1	(150)	106	44	-
Перевод в Стадию 2	1,795	(1,795)	-	-
Перевод в Стадию 3	11,257	1,538	(12,795)	-
Изменения в параметрах риска*	25,563	(8,853)	(3,444)	(6,214)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(44,026)	-	-	(278)
Прекращение признания финансовых активов**	10,787	1,964	43,513	19,383
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(1,439)	(14,858)
Списания	-	-	16,628	3,796
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(209)	(102)	(1,093)	(1,098)
На конец года	(5,786)	(42,199)	(127,195)	(16,698)
				(231,898)
				(17,429)
				(231,898)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Розничный бизнес				
На начало года	(37,467)	(1,133)	(59,559)	(98,159)
Перевод в Стадию 1	(6,330)	2,226	4,104	-
Перевод в Стадию 2	1,591	(2,483)	892	-
Перевод в Стадию 3	2,652	2,796	(5,448)	-
Изменения в параметрах риска*	15,520	(5,820)	(22,698)	(12,998)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(43,231)	-	-	(43,231)
Прекращение признания финансовых активов**	12,346	171	8,135	20,652
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,804)	(7,804)
Списания	-	-	21,878	21,878
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(72)	(89)	(520)	(681)
На конец года	(54,991)	(4,332)	(61,020)	(120,343)

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
МСБ бизнес				
На начало года	(7,203)	(1,289)	(38,489)	(47,984)
Перевод в Стадию 1	(2,229)	329	1,900	-
Перевод в Стадию 2	761	(951)	190	-
Перевод в Стадию 3	2,492	723	(3,215)	-
Изменения в параметрах риска*	5,911	(924)	(13,828)	(9,953)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(11,659)	-	-	(11,659)
Прекращение признания финансовых активов**	2,858	274	4,261	8,008
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(16,187)	(17,940)
Списания	-	-	13,372	13,749
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	-	-	(31)	(32)
На конец года	(9,069)	(1,838)	(52,027)	(65,811)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	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*	6,495	4,858	(29,527)	9,734	(8,440)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(45,001)	-	-	-	(45,001)
Прекращение признания финансовых активов**	10,044	1,038	22,769	384	34,235
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	(55,831)	(37,479)	(266,657)	(18,074)	(378,041)

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(5,553)	(43,753)	(201,737)	(20,831)	(271,874)
Перевод в Стадию 1	(484)	10	474	-	-
Перевод в Стадию 2	162	(607)	445	-	-
Перевод в Стадию 3	264	2,611	(2,875)	-	-
Изменения в параметрах риска*	4,773	6,719	(6,703)	7,379	12,168
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(13,018)	-	-	-	(13,018)
Прекращение признания финансовых активов**	3,441	881	15,914	168	20,404
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(8,286)	(8,392)	(16,678)
Списания	-	-	34,214	8,112	42,326
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(746)	(918)	(55)	(3,507)	(5,226)
На конец года	(11,161)	(35,057)	(168,609)	(17,071)	(231,898)

Корпоративный бизнес

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(5,553)	(43,753)	(201,737)	(20,831)	(271,874)
Перевод в Стадию 1	(484)	10	474	-	-
Перевод в Стадию 2	162	(607)	445	-	-
Перевод в Стадию 3	264	2,611	(2,875)	-	-
Изменения в параметрах риска*	4,773	6,719	(6,703)	7,379	12,168
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(13,018)	-	-	-	(13,018)
Прекращение признания финансовых активов**	3,441	881	15,914	168	20,404
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(8,286)	(8,392)	(16,678)
Списания	-	-	34,214	8,112	42,326
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(746)	(918)	(55)	(3,507)	(5,226)
На конец года	(11,161)	(35,057)	(168,609)	(17,071)	(231,898)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.				
Розничный бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(28,029)	(873)	(63,376)	-	(92,278)
Перевод в Стадию 1	(5,422)	1,997	3,425	-	-
Перевод в Стадию 2	1,147	(3,572)	2,425	-	-
Перевод в Стадию 3	13,445	2,150	(15,595)	-	-
Изменения в параметрах риска*	2,271	(864)	(13,120)	-	(11,713)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(26,510)	-	-	-	(26,510)
Прекращение признания финансовых активов**	5,364	47	3,277	-	8,688
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(353)	-	(353)
Списания	-	-	29,211	-	29,211
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	267	(18)	(5,453)	-	(5,204)
На конец года	(37,467)	(1,133)	(59,559)	-	(98,159)

	31 декабря 2020 г.				
МСБ бизнес	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(2,723)	(1,171)	(37,721)	(2,951)	(44,566)
Перевод в Стадию 1	(756)	223	533	-	-
Перевод в Стадию 2	497	(755)	258	-	-
Перевод в Стадию 3	630	1,086	(1,716)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(549)	(997)	(9,704)	2,355	(8,895)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(5,473)	-	-	-	(5,473)
Прекращение признания финансовых активов**	1,239	110	3,578	216	5,143
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(3,257)	(996)	(4,253)
Списания	-	-	8,631	168	8,799
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(68)	215	909	205	1,261
На конец года	(7,203)	(1,289)	(38,489)	(1,003)	(47,984)

*Статья «Восстановление/(формирование) расходов 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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа списала ссуды на сумму 56,051 миллион тенге и 80,336 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 2021 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 428 клиентов на сумму 277.5 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 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 2021 г., доля необесцененного МСБ портфеля, которая охвачена государственной поддержкой составляет 53% от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 431.7 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 68% или 431.2 миллиарда тенге).

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 10,786 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. - 19,206 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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

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.

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.

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

31 декабря 2021 г.					
Рейтинговый балл	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Всего
	кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
1-3	-	-	-	-	-
4	1,424,408	-	-	-	1,424,408
5	1,250,546	60,846	30,336	13,794	1,355,522
6	182,705	113,415	76,782	2,867	375,769
7	-	18,458	65,719	-	84,177
8-10	-	4,817	73,519	10,313	88,649
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,857,659	197,536	246,356	26,974	3,328,525
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	490,501	29,581	74,024	5,678	599,784
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2,121,592	18,040	181,678	641	2,321,951
	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(69,846)	(48,369)	(240,242)	(19,575)	(378,032)
Займы клиентам	5,399,906	196,788	261,816	13,718	5,872,228

31 декабря 2020 г.					
Рейтинговый балл	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Всего
	кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2021 г.			
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	1,756,005	(53,166)	1,702,839
Просрочка:			
до 30 дней	37,989	(5,895)	32,094
от 31 до 60 дней	9,579	(2,426)	7,153
от 61 до 90 дней	6,224	(2,103)	4,121
от 91 до 180 дней	11,993	(8,404)	3,589
свыше 180 дней	70,290	(45,540)	24,750
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,892,080	(117,534)	1,774,546
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	931,381	(24,336)	907,045
Просрочка:			
до 30 дней	11,450	(2,334)	9,116
от 31 до 60 дней	4,630	(1,922)	2,708
от 61 до 90 дней	2,164	(882)	1,282
от 91 до 180 дней	11,644	(7,523)	4,121
свыше 180 дней	53,856	(28,814)	25,042
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,015,125	(65,811)	949,314
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,907,205	(183,345)	2,723,860
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	3,325,851	(191,879)	3,133,972
Итого займы по карточным операциям	17,204	(2,808)	14,396
Займы клиентам	6,250,260	(378,032)	5,872,228

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

12. Инвестиционная недвижимость

	2021 г.	2020 г.
По состоянию на 1 января	39,441	46,558
Поступления	657	1,511
Выбытия	(17,314)	(5,488)
Перемещения из/(в) коммерческую недвижимость	3,880	(3,767)
Перемещения из/(в) основные средства	481	-
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	669	969
Курсовая разница	193	(342)
По состоянию на 31 декабря	28,007	39,441

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 657 миллионов тенге и 1,511 миллион тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Доход от аренды инвестиционной недвижимости включается в состав прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., полученный доход от аренды инвестиционной недвижимости составил 1,816 миллионов тенге и 1,766 миллионов тенге, соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., составили 1,178 миллионов тенге и 854 миллиона тенге.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 текущее 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 2021 г., 31 декабря 2020 г. в сумме 669 миллионов тенге и 969 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 27,078 миллионов тенге и 39,441 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34).

13. Коммерческая недвижимость

	2021 г.	2020 г.
По состоянию на 1 января	103,098	113,381
Поступления	29,977	26,215
Продажа имущества	(40,156)	(41,516)
Капитализированные затраты	3,373	1,251
Переводы (в)/из инвестиционной недвижимости	(3,880)	3,767
По состоянию на 31 декабря	92,412	103,098

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 29,977 миллионов тенге и 26,215 миллионов тенге, соответственно.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

14. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
31 декабря 2020 г.	123,018	4,533	40,933	1,774	24,171	8,459	27,300	230,188
Поступления	1,041	676	8,685	7,750	4,393	2,604	3,748	28,897
Выбытия	(175)	(83)	(3,432)	(1)	(1,681)	(1,114)	(688)	(7,174)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Переведено в инвестиционную недвижимость	(481)	-	-	-	-	-	-	(481)
Переводы	5,323	-	284	(3,867)	(1,541)	(199)	-	-
Курсовые разницы	90	8	84	-	73	397	149	801
31 декабря 2021 г.	128,816	5,134	46,554	5,656	25,408	10,147	30,509	252,724
Накопленный износ:								
31 декабря 2020 г.	1	1,933	19,341	-	12,053	2,593	15,091	51,012
Начисления	1,870	580	5,524	-	2,393	2,081	2,490	14,938
Выбытия	(75)	(66)	(3,292)	-	(1,204)	(933)	(678)	(6,248)
Переводы	982	-	(7)	-	(972)	(3)	-	-
Курсовые разницы	10	5	40	-	38	(44)	58	107
31 декабря 2021 г.	2,788	2,452	21,606	-	12,308	3,694	16,961	59,809
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2021 г.	126,028	2,682	24,948	5,656	13,100	6,453	13,548	192,415

АО «Холдингвая Группа «Алмэк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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. В 2021 г. руководство Группы не выявило значительных изменений на рынке коммерческой недвижимости для аналогичных зданий, принадлежащих Группе, и соответствующая переоценка не проводилась.

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 2021 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и Уровни 3 в сумме 114,218 миллионов тенге и 11,810 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 г.: 111,489 миллионов тенге и 11,528 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 126,028 миллионов тенге (31 декабря 2020 г.: 123,017 миллиона тенге). Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 122,317 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 110,564 миллиона 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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Объекты недвижимости	27,840	25,455
Земельные участки	16,840	16,653
Движимое имущество	732	136
Итого активы, предназначенные для продажи	45,412	42,244

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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2021 и 2020 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 2021 и 2020 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2020 г.			
Объекты недвижимости	12,469	12,986	12,986
Земельные участки	-	16,653	16,653
Движимое имущество	-	136	136
31 декабря 2021 г.			
Объекты недвижимости	13,508	14,332	14,332
Земельные участки	-	16,840	16,840
Движимое имущество	-	732	732

16. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений	18,934	16,898
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий	13,653	12,364
	32,587	29,262
Премии к получению	21,524	10,667
Итого страховые активы	54,111	39,929

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Резерв на урегулирование убытков	180,373	148,085
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	44,253	32,819
	224,626	180,904
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	15,653	10,340
Итого страховые обязательства	240,279	191,244

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Проверка достаточности обязательств

Группа выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 2021 и 2020 гг., представлено следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	148,085	173,052
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(16,898)	(42,234)
Чистые страховые резервы, начало года	131,187	130,818
Плюс понесенные страховые возмещения	91,017	63,366
Минус произведенные страховые выплаты	(60,765)	(62,997)
Чистые страховые резервы, конец года	161,439	131,187
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	18,934	16,898
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	180,373	148,085

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	32,819	36,349
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(12,364)	(19,818)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	20,455	16,531
Изменение резерва незаработанных премий	11,434	(3,530)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(1,289)	7,454
Чистое изменение резерва незаработанных премий	10,145	3,924
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	30,600	20,455
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	13,653	12,364
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	44,253	32,819

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

17. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	52,792	84,296
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21,369	19,013
Дебиторы по небанковской деятельности	10,907	16,849
Начисленные комиссионные доходы	5,579	6,078
Прочее	182	48
	90,829	126,284
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(19,596)	(30,636)
	71,233	95,648
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в ассоциированные организации	33,774	32,934
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	7,013	6,123
Предоплата за инвестиционное имущество	6,307	7,126
Предоплата за основные средства	4,631	6,259
Товарно-материальные запасы	3,862	4,089
Драгоценные металлы	1,298	21,551
Прочее	3,679	3,872
	60,564	81,954
Итого прочие активы	131,797	177,602

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. инвестиции в ассоциированную организацию были представлены 40% инвестициями в АО «Алтын Банк» (China Citic Bank Corporation Limited). В 2021 г., Группа получила дивиденды в размере 5,200 миллионов тенге от своей ассоциированной организации АО «Алтын Банк» (2020 г. - ноль тенге).

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

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(935)	(3,161)	(26,540)	(30,636)
Перевод в Стадию 1	(857)	857	-	-
Перевод в Стадию 2	-	(576)	576	-
Перевод в Стадию 3	131	2,501	(2,632)	-
Изменения в параметрах риска*	(1,294)	379	14,784	13,869
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5,153)	(5,153)
Списания	-	-	2,478	2,478
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(14)	-	(140)	(154)
На конец года	(2,969)	-	(16,627)	(19,596)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	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)

*Статья «Восстановление/(формирование) расходов 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».

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	3,674,572	3,073,187
Юридические лица	1,952,367	1,762,309
	5,626,939	4,835,496
Текущие счета:		
Юридические лица	2,011,305	1,932,096
Физические лица	740,531	625,181
	2,751,836	2,557,277
Итого средства клиентов	8,378,775	7,392,773

На 31 декабря 2021 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 20% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г. – 23%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2021 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 119,885 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. - 83,610 миллионов тенге).

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	%	31 декабря 2020 г.	%
Физические лица и предприниматели	4,415,103	52%	3,698,368	50%
Финансовый сектор	672,903	8%	597,124	8%
Прочие потребительские услуги	711,392	8%	569,342	8%
Нефть и газ	471,553	6%	407,114	6%
Оптовая торговля	336,007	4%	398,752	5%
Транспортировка	259,836	3%	294,612	4%
Строительство	258,282	3%	259,903	3%
Здравоохранение и социальные услуги	246,109	3%	227,031	3%
Правительство	187,437	2%	216,925	3%
Связь	116,694	1%	87,411	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	110,568	1%	75,631	1%
Металлургия	80,260	1%	71,531	1%
Образование	77,109	1%	66,096	1%
Энергетика	43,678	1%	55,187	1%
Прочее	391,844	5%	367,746	5%
Итого средства клиентов	8,378,775	100%	7,392,773	100%

19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	889,941	124,927
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	83,878	89,005
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	47,451	47,251
Корреспондентские счета	25,856	20,405
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	22,943	9,532
Займы от прочих финансовых учреждений	1,507	2,075
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	66	131
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	7,401
Итого средства кредитных учреждений	1,071,642	300,727

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 81,879 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 88,478 миллионов тенге) по ставке 1.0% - 4.5% годовых со сроком погашения в 2022-2035 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 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» Группа заключила соглашение на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 1,576 миллионов тенге со сроков погашения до июля 2024 года, согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются на срок 84 месяцев по ставке 9% при условии получения достаточного обеспечения.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 30,921 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующей в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 16,175 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 16,175 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.

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 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.8%-11.5%	2022	8.0%-10.4%	2021
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-9.0%	2022-2035	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	2.5%-10.5%	2022	1.0%-16.0%	2021-2025
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
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	7.0%	2021

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 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	886,912	882,990	119,654	121,740
	886,912	882,990	119,654	121,740

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена ниже.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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 2021 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	886,912
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	882,990
31 декабря 2020 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	119,654
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	121,740

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 2021 и 2020 гг. Группа соответствовала условиям соглашений с ДАМУ и БРК.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	86,952	84,014
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	86,952	84,014
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге	333,310	347,209
Облигации, выраженные в долларах США	79,550	331,760
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	412,860	678,969
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	499,812	762,983

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.

28 января 2021 г. Банк погасил долг по еврооблигациям на сумму 500 миллионов долларов США со ставкой купона 7.25% и сроком погашения в 2021 году. Погашение было произведено из собственных средств Банка.

1 марта 2021 г. Банк полностью погасил долг по еврооблигациям на сумму 750 миллионов долларов США со ставкой купона 5.5% со сроком погашения в 2022 г. Сумма предоплаты составила 248 миллионов долларов США и была произведена за счет собственных средств Банка. Группа признала убыток в размере 19,767 миллионов тенге от досрочного погашения еврооблигаций в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, включенных в статью «Прочие доходы».

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, 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 тенге	7.5%-8.8%	2022-2025	7.5%-8.8%	2022-2025
Облигации, выраженные в долларах США	3.0%	2022	3.0%-7.3%	2021-2022

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 14,943 миллиона тенге (по состоянию на 31 декабря 2020 г. - 21,090 миллионов тенге).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах 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.

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 2021 и 2020 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 2021 г.	Неденежные изменения		31 декабря 2021 г.
		Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	762,983	(301,794)	13,843 24,780	499,812

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

21. Налогообложение

Компания и Банк облагаются налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Текущие расходы по налогу	63,620	32,005
(Экономия)/расходы по отложенному налогу	(838)	5,667
Расход по налогу на прибыль	62,782	37,672

(Экономия)/расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	407	2,727
Основные средства, начисленная амортизация	1,517	3,682
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(384)	311
Прочее	(2,378)	(1,053)
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе	(838)	5,667

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам, не облагается налогом на прибыль.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике, Грузии, Республике Таджикистан и Республике Узбекистан составляет 20%, 10%, 15%, 23% и 20%, соответственно.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Прибыль до налогообложения	527,140	394,912
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	105,428	78,982
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(37,110)	(40,890)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(245)	(489)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	99	943
- общие и административные расходы	269	269
Прочее	(5,659)	(1,143)
Расход по налогу на прибыль	62,782	37,672

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	4,605	3,298
Начисленные отпускные расходы	767	1,115
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	296	619
Прочее	14	26
Отложенный налоговый актив	5,682	5,058
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(40,397)	(41,342)
Основные средства, начисленная амортизация	(14,401)	(13,687)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(805)	(681)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(297)	(398)
Прочее	(1,687)	(1,693)
Отложенное налоговое обязательство	(57,587)	(57,801)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(51,905)	(52,743)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Налог на прибыль к возмещению	2,005	991
Обязательства по налогу на прибыль	(11,539)	(2,758)
Текущее налоговое обязательство	(9,534)	(1,767)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Отложенный налоговый актив	250	234
Отложенное налоговое обязательство	(52,155)	(52,977)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(51,905)	(52,743)

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2021 г.	2020 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	52,743	47,076
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	(954)	3,589
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	116	2,078
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	51,905	52,743

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства от продолжающегося участия	71,989	46,933
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	27,320	20,309
Прочие авансы полученные	20,985	8,573
Текущее налоговое обязательство	11,539	2,758
Кредиторы по небанковской деятельности	10,303	8,190
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	6,605	5,961
Обязательства по аренде	6,477	5,930
Общие и административные расходы к оплате	5,817	2,424
Кредиторы по коммерческой недвижимости	2,935	2,305
Кредиторы по банковской деятельности	1,585	1,142
Прочие	523	46
Итого прочие обязательства	166,078	104,571

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 2021 и 2020 гг. основной долг по данным займам составил 71,989 миллионов тенге и 46,933 миллиона тенге, соответственно.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

23. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., уставный капитал Группы составлял 74,790 миллионов тенге.

Неконтролирующая доля

В декабре 2021 г. АО «Народный Банк Казахстана» выкупило у акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» 845,775,545 или 7.2% простых акций находящихся в обращении акций Банка на момент выкупа на общую сумму 154 млрд. тенге. В результате данной сделки неконтролирующая доля участия Компании в Банке изменилась с 34.9% на 31 декабря 2020 г. до 30.4% на 31 декабря 2021 г.

24. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Выданные гарантии	626,319	422,672
Коммерческие аккредитивы	65,267	38,306
Обязательства по выдаче займов	58,101	45,647
Условные финансовые обязательства	749,687	506,625
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(35,469)	(16,922)
Минус - резервы	(13,193)	(9,287)
Условные финансовые обязательства, нетто	701,025	480,416

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2021 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 60% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2020 г. – 52%), и они составляли 24% капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 15%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. на 31 декабря 2021 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 44% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2020 г. – 60%), и они составляли 2% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 2%;).

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(640)	(1,343)	(7,304)	(9,287)
Перевод в стадию 2	258	(258)	-	-
Перевод в стадию 3	14,004	1,419	(15,423)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(14,044)	(6,289)	16,331	(4,002)
Разница от переоценки иностранной валюты	116	38	(58)	96
На конец года	(306)	(6,433)	(6,454)	(13,193)

	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)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 5,998 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 12,210 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

25. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы включают:		
Займам клиентам	634,858	508,537
- Корпоративный бизнес	282,512	228,044
- Розничный бизнес	263,709	206,938
- МСБ	88,637	73,555
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	99,432	98,954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,649	80,871
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	18,228	20,464
Прочие финансовые активы	11,079	8,867
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	858,246	717,693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,622	15,546
Прочие процентные доходы	21,622	15,546
Итого процентные доходы	879,868	733,239
Процентные расходы включают:		
Средства клиентов	(303,169)	(232,531)
- Физические лица	(165,142)	(135,175)
- Юридические лица	(138,027)	(97,356)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44,806)	(79,035)
Средства кредитных учреждений	(8,829)	(9,572)
Прочие процентные расходы и аналогичные расходы	(8,264)	(10,269)
Прочие финансовые обязательства	(677)	(499)
Итого процентные расходы	(365,745)	(331,906)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	514,123	401,333

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 составил 763,597 миллионов тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (год, закончившийся 31 декабря 2020 г.: 636,822 миллионов тенге).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

26. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Обслуживание по пластиковым карточкам	82,531	69,228
Банковские переводы - расчетные счета	25,742	18,563
Выданные гарантии и аккредитивы	11,477	10,131
Кассовые операции	10,484	10,376
Выплата пенсий клиентам	7,381	8,599
Банковские переводы – заработная плата	4,494	6,045
Обслуживание счетов клиентов	3,938	3,129
Прочее	7,826	5,266
Программа лояльности	(15,488)	(7,278)
Итого доходы по услугам и комиссии	138,385	124,059

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Платежные карточки	(60,700)	(48,746)
Страхование депозитов	(5,965)	(8,635)
Банковские переводы	(2,254)	(1,634)
Кассовые операции	(861)	(1,130)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(186)	(326)
Прочее	(1,823)	(2,713)
Итого расходы по услугам и комиссии	(71,789)	(63,184)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	8,289	(2,106)
Чистая нерезализованная прибыль по производным инструментам	5,018	4,517
Чистая прибыль по торговым операциям	1,764	790
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,071	3,201

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Торговые операции, нетто	38,175	51,273
Курсовые разницы, нетто	(5,283)	(6,963)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	32,892	44,310

29. Доходы и расходы от страховой деятельности

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Страховые премии, брутто	227,015	147,208
Страховые премии, переданные в перестрахование	(79,371)	(61,976)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(7,618)	610
Итого доход от страховой деятельности	140,026	85,842
Комиссионное вознаграждение агентам	(32,933)	(26,542)
Страховые выплаты	(31,113)	(25,147)
Страховые резервы	(26,971)	(11,677)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(91,017)	(63,366)
Чистый доход от страховой деятельности	49,009	22,476

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

30. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Заработная плата и премии	106,240	86,072
Износ и амортизация	14,941	13,059
Реклама	4,533	1,808
Налоги, за исключением подоходного налога	9,694	8,325
Информационные услуги	6,911	5,595
Связь	5,546	5,455
Охрана	5,403	4,885
Ремонт и обслуживание	3,643	4,263
Коммунальные услуги	4,322	3,868
Аренда	3,024	2,790
Благотворительность	2,944	2,719
Канцелярские и офисные принадлежности	1,748	1,759
Профессиональные услуги	1,884	1,270
Транспорт	731	665
Командировочные расходы	698	496
Прочее	5,560	4,146
Итого операционные расходы	177,822	147,175

31. Доходы от небанковской деятельности

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	15,912	18,828
Чистая прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,754	3,980
Прочий доход от небанковской деятельности	2,338	3,688
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	1,544	749
Итого доходы от небанковской деятельности	22,548	27,245

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

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 («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.

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»)

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 рыночным риском, обеспечение эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению финансовыми рисками и определение приоритетных направлений минимизации рисков Банка.

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 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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

	31 декабря 2021 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,192,906	208,728
Обязательные резервы	194,931	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	262,066	-
Средства в кредитных учреждениях	602,125	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,862,516	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,288,264	-
Займы клиентам	5,872,228	5,158,676
Прочие финансовые активы	71,233	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	736,494	35,469

	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	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 (за минусом провизий)	497,338	16,922

*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 2021 и 2020 гг., не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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.

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.

При применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проведенного в конце 2021 г., демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов).

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Определе- ние	Диапазон	Опреде- ние	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2.5% и 3.7%	% изменение	Между 2.0% и 3.0%
Инфляция	% Инфляция	Между 7.5% и 9.0%	% Инфляция	Между 6.5% и 8.0%
Цена на нефть	Цена за баррель	долларами США и 68 долларами США	Цена за баррель	долларами США и 45 долларами США

Исторически основным фактором риска для экономики Казахстана было ухудшение условий внешней торговли, связанное с высокой волатильностью цен на нефть. В то же время пандемия COVID-19 принесла глобальные изменения темпов развития общества и внешние шоки на экономику Республики Казахстан.

Согласно прогнозам базового сценария, экономика Казахстана в 2022 г. продемонстрирует восстановительный рост на 3.7% с учетом прогноза по стоимости нефти марки Brent 68 долларов США за баррель. Определенную поддержку экономике окажет восстановление инвестиционной активности в нефтегазовой отрасли, на которую приходится примерно 40% всех инвестиций в стране. С учетом того, что значительная часть занятого населения сосредоточена в сфере услуг, ожидаемое ослабление карантинных мер, негативные последствия которых наиболее сильно затронули именно эту отрасль, должно положительно сказаться на ускорении динамики ее восстановительного роста.

В стрессовом сценарии цена на нефть составляет 50 долларов США за баррель (-25% от базового сценария). По данным Министерства энергетики США, мировой спрос на нефть в 2022 г. продолжит восстанавливаться. В то же время рынок нефти по-прежнему подвержен влиянию геополитических факторов. Кроме того, ситуация с пандемией COVID-19 остается неопределенной и труднопрогнозируемой. По фактическим итогам 2021 г. ВВП Казахстана увеличился на 4.0%, а инфляция составила 8.4%.

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
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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 2021 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	220,128	13,360	9,539	911,214	24,133	14,574	1,192,948
Обязательные резервы	-	-	-	194,931	-	-	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190	188	7,297	172,764	89,238	13,656	283,333
Средства в кредитных учреждениях	-	17,428	73,943	467,644	24,121	19,187	602,323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,052	75,029	134,835	1,583,770	54,281	6,387	1,874,354
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	43,187	1,057,866	6,275	181,074	1,288,809
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	90,829	90,829
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	749,687	749,687

	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

*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
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе				Итого
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	602,208	(498)	-	-	115	-	-	-	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,874,354	(2,677)	-	-	-	-	-	-	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,282,827	(539)	3,543	(3)	2,439	(3)	2,439	(3)	1,288,264
Займы клиентам	3,554,951	(59,805)	369,968	(175,000)	2,325,341	(143,227)	2,325,341	(143,227)	5,872,228
Прочие финансовые активы	-	-	51,475	(18,539)	39,354	(1,057)	39,354	(1,057)	71,233
Итого	602,208	(498)	369,968	(185,539)	2,325,341	(143,227)	2,325,341	(143,227)	5,872,228

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе				Итого
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	709,460	(261)	-	-	111	-	-	-	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,257,868	(1,710)	-	-	-	-	-	-	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,215,360	(545)	7,781	(6)	7,056	(23)	7,056	(23)	1,229,623
Займы клиентам	2,797,451	(46,904)	391,770	(198,577)	1,635,095	(132,560)	1,635,095	(132,560)	4,446,275
Прочие финансовые активы	-	-	103,069	(26,541)	23,215	(4,095)	23,215	(4,095)	95,648
Итого	709,460	(261)	391,770	(198,577)	1,635,095	(132,560)	1,635,095	(132,560)	4,446,275

По состоянию на 31 декабря 2021 г., балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 32,761 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 36,466 миллиона тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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.

В рамках системы управления рисками, риск ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов:

- мониторинг соблюдения регуляторных (пруденциальных) нормативов ликвидности;
- установление и регулярный мониторинг внутренних лимитов и триггеров по риску ликвидности: уровень риск-аппетита, показатель ВПОДЛ, лимит на GAP-разрывы, лимиты концентрации обязательств, индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- анализ договорных сроков погашения (GAP-анализ) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемую пролонгацию привлеченных средств клиентов (с учетом расчета стабильной части фондирования);
- анализ концентрации источников фондирования (по крупнейшим депозиторам, по валюте, по срочности фондирования, по источнику фондирования);
- индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности;
- анализ объема активов, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения для привлечения ликвидности;
- разработка и регулярное тестирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с описанием процесса устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях;
- стресс-тестирование влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность.

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует и проводит оценку притоков и оттоков денежных средств для определения потенциального дефицита ликвидных активов в будущем. Группа измеряет и прогнозирует предполагаемые денежные потоки по активам и обязательствам, включая внебалансовые требования и обязательства, в рамках которого анализируется структура разрывов между денежными потоками по финансовым активам, финансовым обязательствам (GAP-анализ). При GAP-анализе денежные потоки группируются по временным корзинам с учетом следующих принципов:

- активы и обязательства разбиваются на экономически однородные и значимые статьи;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в корзину «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах;
- часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, классифицируются в корзину «От 3 месяцев до 1 года», т.к. по ним Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой;
- займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы, средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии графиком платежей и по оставшимся периодом с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения.

Для целей эффективного контроля Группа разделяет управление ликвидностью на:

- управление текущей (внутридневной)/краткосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения менее 3 месяцев;
- управление среднесрочной/долгосрочной ликвидностью – управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения от 3 месяцев до 1 года и свыше 1 года.

Управление риском ликвидности в целом осуществляет КОМАП, основными задачами которого являются контроль реализации политики управления активами и пассивами и политики управления ликвидностью, определение потребности в ликвидных средствах. Казначейство осуществляет непосредственное управление денежными потоками и краткосрочной ликвидностью Банка в рамках установленного уровня риск-аппетита по риску ликвидности и установленных КОМАП лимитов. Казначейство разрабатывает и реализует меры по оперативному управлению ликвидностью. Подразделение риск-менеджмента отвечает за реализацию процесса управления риском ликвидности, за выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности в рамках периодической управленческой отчетности о текущем состоянии риска ликвидности с сопутствующим анализом и в случае необходимости предоставляет свои рекомендации по минимизации рисков. Также подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирования влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность, в том числе с учетом сценария оттока средств клиентов.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

Управление риском ликвидности (выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности) осуществляются в соответствии с ВПОДЛ и политикой управления риском ликвидности, а также регуляторными требованиями.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании указанных выше принципов.

АО «Холдингвая Група «Алмэк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2021 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	1,425,776	12,745	-	-	-	1,438,521
Обязательные резервы	124,301	15,340	47,272	7,671	347	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278,518	8	-	194	4,613	283,333
Средства в кредитных учреждениях	77,851	74,735	448,040	1,497	2	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52,836	48,811	219,577	1,254,770	295,683	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,992	1,559	329,197	694,742	250,774	1,288,264
Займы клиентам*	180,410	401,881	3,333,341	1,790,844	165,752	5,872,228
Прочие финансовые активы	15,146	6,281	4,044	42,006	3,756	71,233
	2,166,830	561,360	4,381,471	3,791,638	720,927	11,622,226
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,945,523	946,963	2,363,147	721,714	401,428	8,378,775
Средства кредитных учреждений	889,465	49,375	903	18,350	113,549	1,071,642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,566	-	107	142	461	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,473	3,785	82,265	300,797	11,492	499,812
Прочие финансовые обязательства	90,772	688	16,752	1,184	-	109,396
	5,028,799	1,000,811	2,463,174	1,042,187	526,930	10,061,901
Чистая позиция	(2,861,969)	(439,451)	1,918,297	2,749,537	193,997	1,560,411
Накопленная разница	(2,861,969)	(3,301,420)	(1,383,123)	1,366,414	1,560,411	(1,560,411)

АО «Холдингвая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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

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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Изменение разрывов ликвидности в течение отчетного периода связано с изменением объема и/или структуры ликвидных активов, изменением структуры срочности активов и обязательств Группы, в том числе за счет изменения сроков до погашения активов (уменьшение /увеличение сроков до погашения портфеля ценных бумаг, средств кредитных организаций, выпущенных долговых ценных бумаг).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи 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.

Изменение GAP-разрывов ликвидности в течение отчетного периода связано с изменением объема и/или структуры ликвидных активов, изменением структуры срочности активов и обязательств Группы, в том числе по причине изменения срока до погашения активов (сокращение/увеличение сроков до погашения ценных бумаг, займов клиентам) и обязательств (сокращение/увеличение сроков фондирования по средствам клиентов, по средствам кредитных учреждений, по выпущенным ценным бумагам).

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3		Свыше 5 лет	31 декабря
			месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет		2021 г. Итого
Средства клиентов	3,946,795	950,688	2,434,737	743,815	499,564	8,575,599
Средства кредитных учреждений	883,280	50,632	932	18,867	140,000	1,093,711
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,834	4,937	102,313	396,427	879	606,390
Прочие финансовые обязательства	90,772	688	16,752	1,184	-	109,396
Выданные гарантии	626,319	-	-	-	-	626,319
Коммерческие аккредитивы	65,267	-	-	-	-	65,267
Обязательства по выдаче займов	58,101	-	-	-	-	58,101
	5,772,368	1,006,945	2,554,734	1,160,293	640,443	11,134,783
Активы по производным финансовым инструментам	231,935	4,318	14,249	9,742	39,365	299,609
Обязательства, по производным финансовым инструментам	233,470	4,388	15,196	10,222	39,917	303,193
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3		Свыше 5 лет	31 декабря
			месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет		2020 г. Итого
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

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей деятельности Группа осуществляет операции с Национальным Банком Республики Казахстан, Правительством Республики Казахстан в лице Министерства Финансов Республики Казахстан и государственных учреждений, а также с компаниями, контролируруемыми государством (с долей владения в капитале 50% и более). Группа предоставляет данным клиентам банковские услуги, включая, но не ограничиваясь: размещение вкладов, предоставление займов, операции по продаже и покупке ценных бумаг, прием средств во вклады, др.

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными по их балансовой стоимости (ТОП 10) по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

31 декабря 2021 г.

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,272,373	-	21,685	94	1,294,152
Правительство Республики Казахстан	-	3,820	2,169,078	40,283	2,213,181
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	21	452,023	648,540	1,323,640	2,424,224
В том числе:					
<i>средства государственных программ</i>	-	-	-	140,871	140,871
<i>условные вклады</i>	-	-	-	68,635	68,635
	1,272,394	455,843	2,839,302	1,573,523	

31 декабря 2020 г.

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1,683,012	-	59,709	269	1,742,990
Правительство Республики Казахстан	-	3,786	1,739,880	17,921	1,761,587
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	-	365,937	370,736	1,262,732	1,999,405
В том числе:					
<i>средства государственных программ</i>	-	-	-	132,585	132,585
<i>условные вклады</i>	-	-	-	49,947	49,947
	1,683,012	369,723	2,170,325	1,280,922	

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки наostro счетах и срочных депозитах в Национальном Банке РК в национальной и иностранной валюте.

Займы клиентам представляют собой сделки по финансированию компаний, контролируемых государством, заключенные на условиях платности, срочности, возвратности.

Ценные бумаги представлены долговыми и долевыми финансовыми инструментами, номинированными в национальной и иностранной валюте, оцениваемыми по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от целей приобретения.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

Средства кредитных учреждений/средства клиентов представляют собой обязательства перед компаниями, контролируруемыми государством, в виде остатков на текущих счетах, срочных вкладов, средств, размещенных по государственным программам финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также условных вкладов, размещенных квазигосударственными компаниями в рамках операций по недропользованию.

В целях управления риском ликвидности, в том числе мониторинга концентрации активов и обязательств, Группа устанавливает лимиты концентрации на отдельные группы клиентов, как по требованиям к клиентам, так и по обязательствам перед ними (по крупнейшим депозиторам / заемщикам, по корзинам валют, по источнику фондирования); на регулярной основе контролирует исполнение указанных лимитов, анализирует динамику изменения показателей, при необходимости разрабатывает планы мероприятий по снижению риска концентрации.

Дополнительно, на регулярной основе, Группа проводит стресс-тестирования по влиянию потенциального изменения различных макроэкономических и иных показателей на финансовую устойчивость Группы. Одним из обязательных к рассмотрению и анализу сценариев является стрессовый отток средств клиентов (снятие с текущих счетов, досрочное расторжение срочных депозитов), а также конвертация средств клиентов в иностранную валюту (из тенге в иностранную валюту), по результатам проведения стресс-теста, при необходимости разрабатываются превентивные меры по недопущению негативного влияния на деятельность Группы.

Результаты мониторинга лимитов на концентрацию активов и обязательств и результаты стресс-тестирований в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов для ознакомления с текущим уровнем основных типов риска, присущих деятельности Группы, и принятия корректирующих мер по минимизации риска при необходимости.

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

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 несоответствия 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.

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.). Изменение возможного движения процентной ставки в тенге с 2% до 3.25% в 2021 г. было связано с фактическим и возможным увеличением волатильности базовой ставки Национального банка РК.

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 2021 и 2020 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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% 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	(24,977)	24,567	(3,671)	2,447
<i>Тенге</i>	(28,366)	28,366	(13,691)	13,691
<i>Иностранные валюты</i>	3,390	(3,799)	10,020	(11,245)
Средства в кредитных учреждениях	1,273	(1,273)	811	(811)
<i>Иностранные валюты</i>	1,273	(1,273)	811	(811)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	601	(601)	(57)	57
<i>Тенге</i>	601	(601)	(57)	57
<i>Иностранные валюты</i>	1,863	(1,863)	-	-
Займы клиентам	1,863	(1,863)	1,362	(1,362)
<i>Иностранные валюты</i>			1,362	(1,362)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(21,240)	20,830	(1,441)	216

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 2021 и 2020 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% 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	(24,977)	24,567	(10,134)	9,521
<i>Тенге</i>	(28,366)	28,366	(13,691)	13,691
<i>Иностранные валюты</i>	3,390	(3,799)	3,558	(4,170)
Средства в кредитных учреждениях	1,273	(1,273)	811	(811)
<i>Иностранные валюты</i>	1,273	(1,273)	811	(811)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(136,113)	136,113	(91,421)	91,421
<i>Тенге</i>	(68,606)	68,606	(34,334)	34,334
<i>Иностранные валюты</i>	(67,508)	67,508	(57,087)	57,087
Займы клиентам	1,863	(1,863)	1,362	(1,362)
<i>Иностранные валюты</i>	1,863	(1,863)	1,362	(1,362)
Чистое влияние на капитал	(157,954)	157,545	(99,381)	98,769

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)**

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.

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 «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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	870,407	37,178	28,701	64,431	1,000,717	437,804	1,438,521
Обязательные резервы	66,380	36,295	783	1,940	105,398	89,533	194,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,247	187	38,021	1,928	61,383	221,950	283,333
Средства в кредитных учреждениях	546,790	5,299	2	20,696	572,787	29,338	602,125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,032,406	123,598	14,176	-	1,170,180	701,497	1,871,677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	233,406	-	3,540	6,285	243,145	1,045,033	1,288,264
Займы клиентам	999,420	53,050	100,574	82,813	1,235,857	4,636,371	5,872,228
Прочие финансовые активы	799	217	3,635	1,943	6,594	64,639	71,233
	3,770,769	255,824	189,432	180,036	4,396,061	7,226,165	11,622,312
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,676,010	162,153	55,674	107,543	4,096,012	4,377,395	8,378,775
Средства кредитных учреждений	24,206	6,027	303	2,300	32,836	1,038,806	1,071,642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187	197	710	131	1,225	1,051	2,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,550	-	-	836	80,386	419,426	499,812
Прочие финансовые обязательства	1,362	99	3,894	2,215	7,570	101,826	109,396
	3,875,947	168,476	60,581	113,025	4,218,029	5,938,504	10,061,901
Нето позиция по балансу	(105,178)	87,348	128,851	67,011	178,032	1,287,661	1,560,411
Нето позиция вне баланса	150,410	(89,261)	(76,048)	1,377	(13,522)	11,697	
Нето позиция	45,232	(1,913)	52,803	68,388	164,510	1,299,358	

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.						
	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
Чистая позиция по балансу	(35,318)	88,763	114,028	18,046	185,520	1,209,311	1,394,830
Чистая позиция вне баланса	163,673	(86,310)	(60,996)	(171)	16,196	(13,425)	
Чистая позиция	128,355	2,453	53,032	17,875	201,716	1,195,886	

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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 2021 и 2020 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменение возможного движения курса валют с 15% до 30% в 2021 г. было связано с фактическим и возможным увеличением волатильности обменного курса.

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	+30% тенге/ доллар США	-30% тенге/ доллар США	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	13,570	(13,570)	19,253	(19,253)

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	+30% тенге/ евро	-30% тенге/ евро	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	(574)	574	368	(368)

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	+30% тенге/ российский рубль	-30% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	15,841	(15,841)	7,955	(7,955)

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(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 2021 и 2020 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 отдельным 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 инициированы 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 отчетной за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2021 и 2020 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на эту дату					Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские Услуги малого и среднего Бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	
Высшие доходы	369,909	340,658	137,589	197,272	193,929	1,239,357
Итого доходы	369,909	340,658	137,589	197,272	193,929	1,239,357
Общие доходы включают:						
- Прцентные доходы	263,709	300,189	99,611	215,705	654	879,868
- Доходы по услугам и комиссиям, включая: <ul style="list-style-type: none"> Обслуживание по пластиковым карточкам Банковские переводы - расчетные счета Выданные гарантии и аккредитивы 	94,022	16,489	24,922	-	2,952	138,385
- Доходы по операциям с недвижимостью	80,497	75	1,748	-	211	82,531
- Доходы по операциям с ценными бумагами	15,887	2,792	6,984	-	79	25,742
- Доходы по операциям с недвижимостью	46	8,610	2,787	-	34	11,477
- Доходы по операциям с недвижимостью	874	1,566	7,987	-	57	10,484
- Выплата пеней клиентам	7,361	-	-	-	-	7,361
- Банковские переводы - заработная плата	4,494	-	-	-	-	4,494
- Обслуживание счетов клиентов	654	352	2,932	-	-	3,938
- Прочие	1,578	1,195	2,484	-	2,569	7,826
- Программная лояльность	(15,488)	-	-	-	-	(15,488)
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13,795	-	(67)	1,343	15,071
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1,401	-	1,401
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	12,178	12,303	13,056	-	(4,645)	32,892
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,784	6,784
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	(2,118)	-	(19,767)	186,841	164,956
Итого доходы	369,909	340,658	137,589	197,272	193,929	1,239,357
- Прцентные расходы	(165,144)	(126,900)	(25,020)	(44,899)	(3,782)	(365,745)
- (Расходы по кредитным убыткам)/Возстановление расходов по кредитным убыткам	(23,268)	25,608	(10,576)	773	11,467	4,004
- Расходы по услугам и комиссиям	(66,282)	(3,975)	(699)	(251)	(582)	(71,789)
- Операционные расходы	(101,760)	(10,284)	(17,374)	(3,743)	(44,661)	(177,822)
- Прочие расходы по кредитным убыткам	(173)	(2,424)	(1,385)	-	(20)	(4,002)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(5,829)	(5,829)
- Пенсовые страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(91,017)	(91,017)
Итого расходы	(356,627)	(117,975)	(55,054)	(48,120)	(134,424)	(712,200)
Результат сегмента	13,282	222,683	82,535	149,152	59,505	527,157
Прибыль до налогообложения						527,157
Расход по налогу на прибыль						(62,782)
Чистая прибыль						464,375
Итого сегментные активы	1,800,099	5,192,724	952,993	3,359,999	791,423	12,097,238
Итого сегментные обязательства	4,444,837	3,897,115	1,342,718	422,502	317,238	10,424,210
Прочие сегментные статьи: <ul style="list-style-type: none"> Капитальные затраты Износ и амортизация Инвестиции в ассоциированную организацию 						(24,665) (14,941) 33,774

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
Высшие доходы	305,752	279,649	114,949	198,411	138,870	1,037,631
Итого доходы	305,752	279,649	114,949	198,411	138,870	1,037,631
Общие доходы включают:						
- Прцентные доходы	206,938	255,041	75,889	195,371	-	733,239
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	85,187	13,616	22,354	-	2,902	124,059
Обслуживание по пластиковым карточкам	67,644	73	1,357	-	154	69,228
Банковские переводы - расчетные счета	8,121	2,747	7,603	-	92	18,563
Кассовые операции	1,098	1,537	7,692	-	49	10,376
Выданные гарантии и аккредитивы	17	7,902	2,183	-	29	10,131
Выплата пеней клиентам	8,589	-	-	-	-	8,589
Банковские переводы - заработная плата	6,045	-	-	-	-	6,045
Обслуживание счетов клиентов	306	151	2,672	-	-	3,129
Прочие	635	1,206	847	-	2,578	5,266
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,278)	4,018	-	(817)	-	(7,278)
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13,627	6,974	16,706	3,424	-	34,24
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	433	-	44,310
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	6,449	6,449
Итого доходы	305,752	279,649	114,949	198,411	138,870	1,037,631
- 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	(7,498)	(600)	(4,112)	(26,918)
- Расходы по услугам и комиссиям	(57,939)	(3,955)	(557)	(203)	(530)	(63,184)
- Операционные расходы	(88,901)	(6,605)	(13,931)	(975)	(36,763)	(147,175)
- 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)
- Пожертвованные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(63,366)	(63,366)
Итого расходы	(315,546)	(98,134)	(38,141)	(80,521)	(110,377)	(642,719)
Результат сегмента	(9,794)	181,515	76,808	117,890	28,493	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	2,732,492	750,694	10,405,294
Итого сегментные обязательства	3,733,588	2,773,618	1,271,071	703,933	332,886	8,817,046
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты						(31,703)
Износ и амортизация						(13,059)
Инвестиции в ассоциированную организацию						32,934

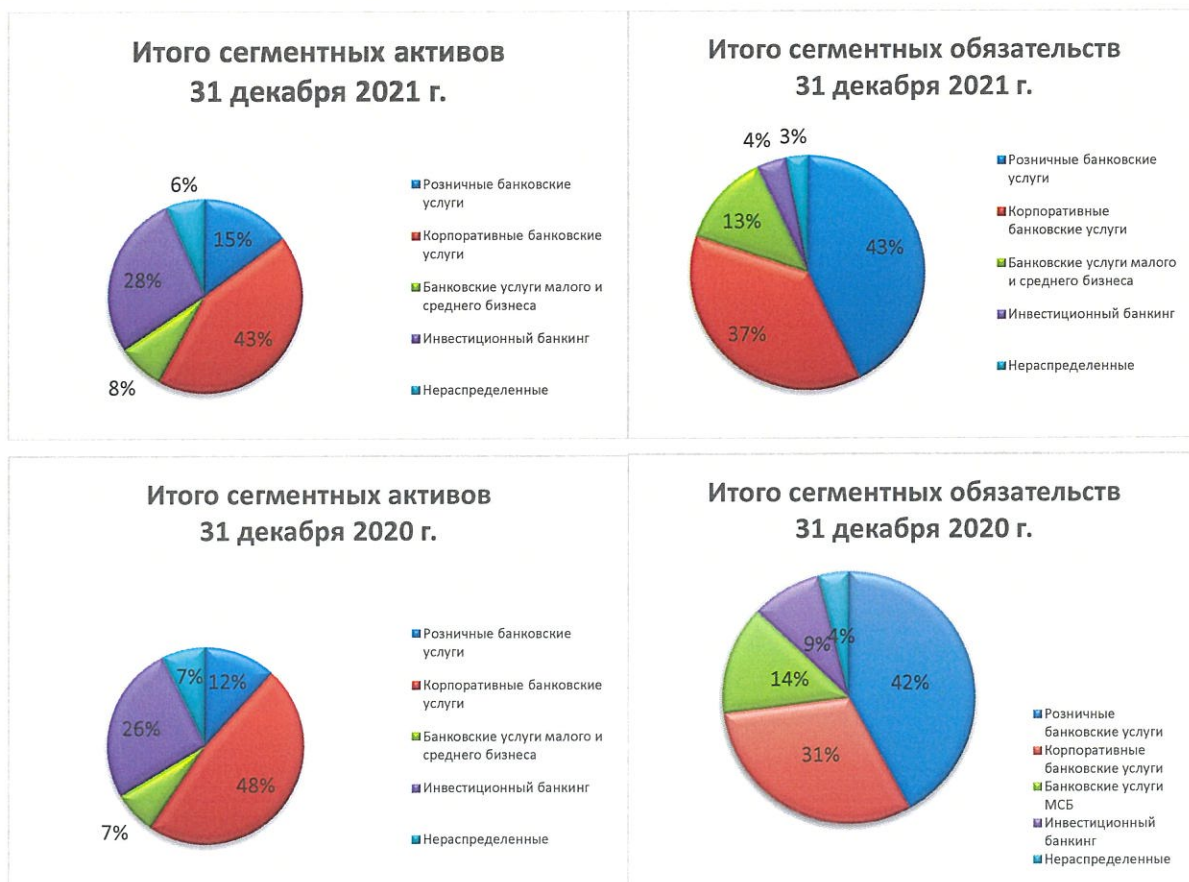
АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:



АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2021 г.				
Итого активы	10,936,171	514,600	646,467	12,097,238
Внешние доходы	1,179,543	16,881	42,933	1,239,357
Капитальные затраты	(24,665)	-	-	(24,665)
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)

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.

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,

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)**

(в миллионах тенге)

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.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	111,333	54,291	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	166,357	184,363	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
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	10	-	Уровень 3	Котировочные цены на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	-	22	Уровень 1	Котировочные цены на активном 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
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	283,333	242,326				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	-	12	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
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	2,276	2,472	Уровень 2			
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,276	2,484				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	1,271,299	822,112	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	599,628	433,983	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котироваемые долевыми ценными бумагами (Примечание 9)	750	63	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,871,677	1,256,158				

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2019 г.	4,347	53	-
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	1,348	10	-
Погашения*	(5,695)	-	-
31 декабря 2020 г.	-	63	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	-	687	10
Погашения*	-	-	-
31 декабря 2021 г.	-	750	10

*По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(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 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	602,125	591,059	709,310	700,406
Займы клиентам	5,872,228	5,694,415	4,446,275	4,488,611
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,288,264	1,207,816	1,229,623	1,206,654
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	8,378,775	8,663,179	7,392,773	7,329,939
Средства кредитных учреждений	1,071,642	1,075,090	300,727	308,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	499,812	492,293	762,983	778,825

	31 декабря 2021 г.			Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	591,059	-	591,059
Займы клиентам	-	-	5,694,415	5,694,415
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,207,816	-	1,207,816
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	8,663,179	-	8,663,179
Средства кредитных учреждений	-	1,075,090	-	1,075,090
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	492,293	-	492,293

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах тенге)

				31 декабря 2020 г.
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	700,406	-	700,406
Займы клиентам	-	-	4,448,611	4,448,611
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,206,654	-	1,206,654
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

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.

В течение 2021 и 2020 гг., Группа заключала сделки с организациями, одним из участников которых были акционеры Группы. Руководство Группы полагает, что контроль над данными организациями был передан несвязанным сторонам посредством договоров доверительного управления, которые соответствуют как законодательству Казахстана, так и международным стандартам финансовой отчетности. Таким образом, информация об этих операциях не раскрывается как операции со связанными сторонами.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 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				
убыткам	35,164	6,250,260	1,431	4,824,316
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	35,163		1,418	
- ключевому управленческому персоналу компании	-		1	
- прочим связанным сторонам	1		12	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(179)		(1)	(378,041)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(179)	(378,032)	-	
- прочим связанным сторонам	-		(1)	
Инвестиции в ассоциированную организацию	33,774	33,774	32,934	32,934
Средства клиентов	62,578	8,378,775	68,543	7,392,773
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	21,209		15,329	
- ключевому управленческому персоналу	12,417		11,299	
- прочим связанным сторонам	28,952		41,915	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2020 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	3,964	858,246	104	717,693
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	3,964		101	
- прочим связанным сторонам	-		3	
Процентные расходы	(1,197)	(365,745)	(1,486)	(331,906)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(308)		(510)	
- ключевому управленческому персоналу	(160)		(225)	
- прочим связанным сторонам	(729)		(751)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	6,767	6,767	6,449	6,449

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	
	Итого по категории в соответствии		Итого по категории в соответствии	
	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала: <i>- заработная плата и премии</i>	3,344	106,240	3,326	86,072
	3,344		3,326	

36. События после отчетной даты

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

К 15 января 2022 г. ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

На дату выпуска финансовой отчетности предварительная сумма ущерба имуществу Группы от действий мародеров составляет 730 миллионов тенге. Часть корпоративных клиентов Группы также получила ущербы. По большинству клиентов Группы не ожидается, что такие ущербы негативно скажутся на возможностях таких клиентов своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед Группой.

Пострадавшим клиентам МСБ и КБ были предоставлены отсрочки на срок не более 6 месяцев по обслуживанию кредитов на общую сумму 80 миллиардов тенге. Общая объем кредитов КБ, по которым была представлена отсрочка более 6 месяцев, составляет 11.5 миллиардов тенге.

В период действия режима чрезвычайного положения, услуги интернет-банкинга и банкоматов Группы продолжали работать с небольшими перебоями.

Уровень ликвидности Группы остается на высоком уровне. Кредитные рейтинги Банка от международных рейтинговых агентств не были понижены.

19 января 2022 г. Группа погасила локальные несубординированные облигации, выраженные в тенге, на сумму 93,632 миллиона тенге со ставкой купона 8.75% и сроком погашения в 2022 г. Погашение было произведено из собственных средств Группы.

АО «Холдинговая Группа «Алмэкс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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

Группа не имеет позиций в Украине и имеет ограниченные позиции в отношении Российской Федерации в основном через дочернюю организацию Банка – АО КБ «Москоммерцбанк», что составляет 1.0% от совокупных активов Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 0.6% от чистой прибыли Группы за 2021 г. АО КБ «Москоммерцбанк» представлен в основном в розничном сегменте и сегменте малого и среднего бизнеса. У Группы имеются займы, выданные несколькими российскими компаниям розничного сектора, с совокупным чистым риском в размере 11.7 млрд тенге, что составляет 0.2% чистого кредитного портфеля Группы.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.