

**АО «Торгово-промышленный Банк Китая
в г. Алматы»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе6

Отчет о финансовом положении7

Отчет о движении денежных средств.....8

Отчет об изменениях в собственном капитале.....9

Примечания к финансовой отчетности 10-66



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную 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 в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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



При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное
свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Хаирова А. А.
Генеральный директор
ТОО «КПМГ Аудит»
действующий на основании Устава

28 марта 2018 года

	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы			
Кредиты, выданные клиентам		1,790,124	1,818,269
Денежные средства и их эквиваленты		1,392,462	802,095
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		43,697	70,931
		3,226,283	2,691,295
Процентные расходы			
Текущие счета и депозиты клиентов		(220,788)	(25,431)
Средства банков		(50,516)	(18,514)
		(271,304)	(43,945)
Чистый процентный доход		2,954,979	2,647,350
Чистый комиссионный доход	4	582,861	801,047
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		195,254	357,596
- переоценка валютных статей		9,954	19,583
Прочие операционные доходы		2,759	3,874
Непроцентные доходы		207,967	381,053
Восстановление убытков от обесценения (убытки от обесценения) по кредитам, выданным клиентам	9	144,896	(144,896)
Расходы на персонал	5	(436,793)	(373,163)
Прочие операционные расходы	6	(169,879)	(167,134)
Налоги, отличные от подоходного налога		(26,979)	(39,055)
Износ и амортизация		(45,535)	(38,407)
Непроцентные расходы		(534,290)	(762,655)
Прибыль до вычета подоходного налога		3,211,517	3,066,795
Расход по подоходному налогу	7	(614,869)	(646,061)
Прибыль и общий совокупный доход за год		2,596,648	2,420,734

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 66, была одобрена руководством 28 марта 2018 года и подписана от его имени:




Вэй Сяоган
Председатель Правления


Татьяна Маурер
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года*

	Приме чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	78,622,695	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		10,000	6,073
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9	25,345,989	33,954,822
- Кредиты, выданные розничным клиентам	9	-	3,320
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10	797,956	876,754
Основные средства и нематериальные активы	11	681,193	670,034
Прочие активы		157,214	194,824
Всего активов		105,615,047	51,659,044
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	12	3,519,569	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	77,410,427	14,591,241
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	13	877,702	198,500
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	4,803,601	2,129,061
Прочие обязательства		97,584	226,255
Всего обязательств		86,708,883	34,517,530
Собственный капитал			
Акционерный капитал	14	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв		1,705,995	1,705,995
Нераспределенная прибыль		8,266,678	6,502,028
Всего собственного капитала		18,906,164	17,141,514
Всего обязательств и собственного капитала		105,615,047	51,659,044

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3,115,056	2,590,422
Процентные расходы выплаченные	(159,266)	(45,554)
Комиссионные доходы полученные	691,928	1,061,492
Комиссионные расходы выплаченные	(109,282)	(138,095)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	215,162	357,596
Расходы на персонал выплаченные	(377,911)	(394,631)
Прочие операционные расходы выплаченные	(216,940)	(193,909)
Поступления по прочим доходам	4,895	3,874
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(3,927)	3,927
Кредиты, выданные клиентам	8,869,888	4,628,314
Прочие активы	78,870	339
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	(13,851,490)	276,699
Текущие счета и депозиты клиентов	66,059,476	(57,862,349)
Прочие обязательства	(81,020)	(1,463)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	64,235,439	(49,713,338)
Подоходный налог уплаченный	(743,346)	(597,209)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	63,492,093	(50,310,547)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	77,186	1,510,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(57,849)	(41,280)
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	19,337	1,468,720
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(831,998)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(831,998)	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	62,679,432	(48,841,827)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(9,954)	19,583
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	15,953,217	64,775,461
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 8)	78,622,695	15,953,217

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Общий банковский резерв	Нераспределен- ная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	8,933,491	1,705,995	4,081,294	14,720,780
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	2,420,734	2,420,734
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	8,933,491	1,705,995	6,502,028	17,141,514
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8,933,491	1,705,995	6,502,028	17,141,514
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	2,596,648	2,596,648
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(831,998)	(831,998)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	8,933,491	1,705,995	8,266,678	18,906,164

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в состав общего банковского резерва включена сумма в размере 52,403 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 52,403 тыс. тенге), относящаяся к динамическим резервам, которая не может быть распределена.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1.1.37, выданную 23 февраля 2016 года.

Банк зарегистрирован по адресу: проспект Абая, уг. ул. Тургут Озала, 150/230, Блок 7, офис 846, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее - «материнская компания»), образованное и осуществляющее свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечной контролирующей стороной является Китайская Народная Республика. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 19.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены на нефть на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

2 Основы учета, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является Казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 9;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 20.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- *«Инициатива в сфере раскрытия информации (поправки к МСФО (IAS) 7)»*. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало года, скорректированная на вознаграждение, начисленное по эффективной ставке вознаграждения, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного года.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как эквиваленты денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой *стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	50 лет;
- компьютерное оборудование	4 года;
- транспортные средства	5 лет;
- прочие	9 лет.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 10 лет.

(е) Обесценение

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в основном займы и прочую дебиторскую задолженность (далее «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, может носить ограниченный характер или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение капитала.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив не признается в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(л) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка за период на дату их объявления.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк находится в процессе анализа вероятных последствий введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступающий в силу с 1 января 2018 года)

В июле 2014 года СМСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Совокупный эффект от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Компании по состоянию на 1 января 2018 года еще не определен, так как не все работы по переходу на новый стандарт были завершены.

Фактическое влияние применения МСФО(IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Компания совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Компания не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Он упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту.

Оценка бизнес-модели

Группа проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором);
и

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка с фиксированной процентной ставкой вознаграждения есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее, она отменяет порог для признания ожидаемых кредитных убытков, поэтому для признания кредитных убытков необязательно должно произойти какое-то иницирующее событие. Следовательно, требуется более своевременное предоставление информации об ожидаемых кредитных убытках.

В соответствии с МСФО (IAS) 39, предприятие может учитывать только те убытки, которые возникли в результате прошлых событий и существующих условий. Влияние возможных будущих событий кредитного убытка не могут учитываться, даже если таковые ожидаются. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую организация может учитывать при определении ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 разрешает организации использовать в качестве основы для оценки ожидаемых кредитных убытков обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в отношении финансового инструмента, если кредитный риск в отношении данного финансового инструмента значительно повысился с момента первоначального признания — при оценке как на индивидуальной, так и на коллективной основе — с учетом всей обоснованной и приемлемой информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно с момента первоначального признания, организация оценивает резерв под убытки от обесценения в отношении данного финансового инструмента в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, когда имеется следующая информация:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов, где фиксируются случаи неплатежеспособности и банкротства).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Определение дефолта, продолжение

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и скоринговый балл клиента будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включит в себя - в случае наличия обоснованной и приемлемой информации - определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевые макроэкономические показатели, скорее всего, будут включать такие переменные, как рост ВВП, базовые ставки вознаграждения и уровень безработицы.

Определение значительного повышения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Определение значительного повышения кредитного риска, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, критерии будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена на основании порога существенности.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась с момента первоначального признания более чем это установлено для соответствующего класса позиций, подверженных кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк осуществит проверку пригодности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться, что результаты анализа соответствуют МСФО (IFRS 9) и внутренним инструкциям и установкам.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются по причине финансовых трудностей заемщика, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, как правило, будут являться следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены - отдельно или вместе - из внутренних статистических моделей, основанных на собственных исторических данных, или будут получены из доступных рыночных данных.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц, когда недостаточно имеющихся внутренних данных для статистического моделирования.

Показатели LGD оцениваются, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта и в моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

В отношении овердрафтов и прочих возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк планирует включить прогнозную информацию в оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, если применимо, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк планирует, исходя из имеющихся данных и достоверности источников данных, используя анализ исторических данных, оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами могут быть переменные, такие как ставки вознаграждения, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

(iv) Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и непроблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(v) *Раскрытие информации*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

(vi) *Переходные положения*

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, должно быть сделано исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендаторов. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

4 Чистый комиссионный доход

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	461,091	774,534
Переводные операции	62,532	106,261
Кассовые операции	43,924	39,811
Выдача гарантий и аккредитивов	1,007	16,471
Прочее	31,157	1,928
	599,711	939,005
Комиссионные расходы		
Переводные операции	(7,889)	(2,259)
Гарантии	(5,823)	(128,676)
Кастодиальные услуги	(3,138)	(2,776)
Прочее	-	(4,247)
	(16,850)	(137,958)
	582,861	801,047

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком при выдаче синдицированных займов резидентам Республики Казахстан за участие в качестве агента в сотрудничестве с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле и Торгово-Промышленным Банком Китая (головной банк). Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Банк не несет ответственности за часть займов, предоставленных филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле и Торгово-Промышленным Банком Китая (головной банк). Соответственно, эта часть займов не отражена в финансовой отчетности Банка.

5 Расходы на персонал

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	394,174	334,630
Налоги и отчисления по заработной плате	42,619	38,533
	436,793	373,163

6 Прочие операционные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Информационные и телекоммуникационные услуги	31,642	23,445
Командировочные расходы	19,277	24,566
Профессиональные услуги	15,892	8,896
Представительские расходы	14,034	15,991
Коммунальные расходы	11,790	8,860
Членские взносы	11,039	13,637
Охрана	10,690	10,320
Страхование депозитов	5,909	3,307
Страхование	5,755	6,290
Канцелярские товары	3,866	9,505
Транспортные расходы	3,522	1,838
Ремонт и техническое обслуживание	2,681	5,089
Услуги перевода и нотариальные услуги	1,644	1,183
Услуги по обслуживанию информационных технологий	1,388	1,615
Услуги инкассации	744	3,093
Расходы на обучение	570	3,405
Штрафы и пени	545	43
Расходы на видеонаблюдение	-	490
Прочее	28,891	25,561
	169,879	167,134

7 Расход по подоходному налогу

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	567,564	677,546
Всего расхода по текущему подоходному налогу	567,564	677,546
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	47,305	(31,485)
Всего расхода по подоходному налогу	614,869	646,061

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

7 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

	2017 г.		2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до вычета подоходного налога	3,211,517		3,066,795	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	642,303	20.0	613,359	20.0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	(8,739)	(0.2)	(14,186)	(0.5)
Прочие необлагаемые налогом доходы	(18,695)	(0.6)	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	-	-	46,888	7.6
	614,869	19.2	646,061	27.1

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Согласно действующему налоговому законодательству срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	238	(238)	-
Кредиты, выданные клиентам	28,979	(28,979)	-
Прочие обязательства	18,088	(18,088)	-
	47,305	(47,305)	-

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	962	(724)	238
Текущие счета и депозиты клиентов	902	(902)	-
Кредиты, выданные клиентам	-	28,979	28,979
Прочие обязательства	13,956	4,132	18,088
	15,820	31,485	47,305

8 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Касса	249,115	248,411
Счета типа «Ностро» в НБРК	16,076,372	4,943,698
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	2,345,975	241,649
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,068	11,126
с кредитным рейтингом ниже В+	-	1,916
без кредитного рейтинга	5,007	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,354,050	254,691
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	32,625,129	10,506,417
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	9,983,458	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7,344,178	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	9,990,393	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	27,318,029	-
Всего эквивалентов денежных средств	59,943,158	10,506,417
Всего денежных средств и их эквивалентов	78,622,695	15,953,217

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет десять банков (2016 год: один банк), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 78,078,825 тыс. тенге (2016 год: 15,450,115 тыс. тенге).

Минимальные резервные требования

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный резерв составляет 1,009,450 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 392,975 тыс. тенге).

9 Кредиты, выданные клиентам

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	25,345,989	34,099,718
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	3,320
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	25,345,989	34,103,038
Резерв под обесценение	-	(144,896)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	25,345,989	33,958,142

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года все кредиты, выданные клиентам, не являются ни обесцененными, ни просроченными. Резервы под убытки на групповой основе не были признаны в отношении кредитов, выданных клиентам, так как все возможные риски были рассмотрены в ходе проверки на обесценение на индивидуальной основе, и информация об убытках за предыдущие периоды в отношении кредитов, выданных клиентам, отсутствует в Банке. Соответственно, резерв под обесценение не был начислен.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного корпоративного клиента, общая подверженность риску в отношении которого составляет 3,454,393 тыс. тенге, и долг которого не является просроченным, но является обесцененным в связи с ухудшением финансового положения заемщика и вследствие реструктуризации кредитного соглашения с продлением сроков погашения. Банк рассчитал резерв под обесценение данного кредита в размере 144,896 тыс. тенге на основе дисконтированных денежных потоков от операционной деятельности заемщика.

В 2017 году данный корпоративный клиент полностью погасил задолженность и Банк восстановил резерв под обесценение в размере 144,896 тыс. тенге.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, процентный доход, начисленный по данным финансовым активам, составляет 410,538 тыс. тенге.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 253,460 тыс. тенге выше (31 декабря 2015 года: 339,581 тыс. тенге).

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, в соответствии с Учетной Политикой, описанной в Примечании 3(е)(i). Существенные допущения, используемые руководством при определении убытков от обесценения в текущем году включают следующее:

- будущие денежные потоки, служащие залогом для обесцененного (реструктурированного) займа, дисконтируются по эффективной ставке вознаграждения, согласно изначальному договору на выдачу кредита;

- период поступления денежных средств устанавливается в соответствии с контрактными условиями на оказание услуг по будущим денежным потокам.

(б) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии Материнского банка	1,511,978	1,511,978
Гарантии третьих сторон (с кредитным рейтингом АА-)	3,910,161	3,910,161
Без обеспечения	19,923,850	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25,345,989	5,422,139
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2016 г. тыс. тенге		
Гарантии Материнского банка	4,323,422	4,323,422
Гарантии прочих банков, дочерних компаний Материнского банка	2,500,184	2,500,184
Гарантии третьих сторон (с кредитным рейтингом АА-)	3,903,770	3,903,770
Без обеспечения	23,227,446	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	33,954,822	10,727,376

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане.

По состоянию на 31 декабря 2017 года необеспеченный кредит в размере 19,923,850 тыс. тенге был выдан казахстанскому государственному холдингу (31 декабря 2016 года: 19,917,949 тыс. тенге).

Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют кредиты, выданные розничным клиентам (31 декабря 2016 года: 3,320 тыс. тенге).

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Казахстанский государственный холдинг	19,923,850	19,917,949
Нефтегазовая промышленность	1,511,978	7,777,815
Финансы	3,910,161	3,903,770
Горнодобывающая промышленность	-	2,500,184
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	3,320
	25,345,989	34,103,038
Резерв под обесценение	-	(144,896)
	25,345,989	33,958,142

Анализ кредитов по географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Казахстан	25,345,989	31,457,958
Другие страны	-	2,500,184
	25,345,989	33,958,142

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет два заемщика (2016 год: шесть заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 23,834,011 тыс. тенге (2016 год: 33,954,822 тыс. тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 16(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

10 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до срока погашения, представлена казначейскими векселями Министерства Финансов Республики Казахстан с рейтингом ВВВ.

Срок погашения одной ценной бумаги стоимостью 77,186 тыс. тенге истек, и данная ценная бумага была погашена в течение года (2016 год: 1,510,000 тыс. тенге).

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток на 1 января 2017 года	739,888	47,514	33556	75,719	25,491	922,168
Поступления	28,219	14,423	9,750	3,156	3,283	58,831
Выбытия	(2,619)	(3,873)	(4,191)	(3,319)	-	(14,002)
Остаток на 31 декабря 2017 года	765,488	58,064	39,115	75,556	28,774	966,997
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	(135,756)	(28,113)	(27,131)	(43,376)	(17,758)	(252,134)
Износ и амортизация за год	(18,310)	(10,464)	(5,945)	(8,162)	(2,654)	(45,535)
Выбытия	1,351	3,828	4,191	2,495	-	11,865
Остаток на 31 декабря 2017 года	(152,715)	(34,749)	(28,885)	(49,043)	(20,412)	(285,804)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	612,773	23,315	10,230	26,513	8,362	681,193
Фактические затраты						
Остаток на 1 января 2016 года	726,710	37,455	33,556	64,063	19,368	881,152
Поступления	13,178	10,323	-	11,656	6,123	41,280
Выбытия	-	(264)	-	-	-	(264)
Остаток на 31 декабря 2016 года	739,888	47,514	33,556	75,719	25,491	922,168
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	(118,913)	(20,585)	(22,847)	(36,009)	(15,637)	(213,991)
Износ и амортизация за год	(16,843)	(7,792)	(4,284)	(7,367)	(2,121)	(38,407)
Выбытия	-	264	-	-	-	264
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	(135,756)	(28,113)	(27,131)	(43,376)	(17,758)	(252,134)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	604,132	19,401	6,425	32,343	7,733	670,034

12 Средства банков

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «Востро» банков Республики Казахстан	3,031,936	17,240,550
Счета типа «Востро» Материнского банка	395,271	113,604
Счета типа «Востро» иностранных банков	92,362	18,319
	3,519,569	17,372,473

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет один банк (2016 год: один банк), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2,500,950 тыс. тенге (2016 год: 16,726,366 тыс. тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</i>		
Текущие счета и депозиты до востребования	47,900,142	14,591,241
- Срочные депозиты	29,510,285	-
<i>Текущие счета и депозиты государственных предприятий</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	877,702	198,500
<i>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	4,752,866	2,096,583
- Срочные депозиты	50,735	32,478
	83,091,730	16,918,802

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 709,074 тыс. тенге (2016 год: 10,714 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет шесть клиентов (2016 год: два клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 72,476,169 тыс. тенге (2016 год: 11,959,897 тыс. тенге).

14 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14,238 обыкновенных акций (2016 год: 14,238 обыкновенных акций). Все акции выражены в тенге со стоимостью размещения 627,440 за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

14 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Распределение не осуществляется, если в результате распределения размер собственного капитала Банка станет отрицательным или повлечет неплатежеспособность Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, по состоянию на отчетную дату резервы, доступные к распределению, составили 8,266,678 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 6,502,028 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года дивиденды в размере 831,998 тыс. тенге, цена за одну акцию составила 58.4 тыс. тенге, были объявлены и выплачены (в 2016 году дивиденды не объявлялись).

(в) Характер и цель резервов

До 2013 года, в соответствии с Постановлением Комитета №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. (Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением Комитета №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них»). Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%. Данные Постановления утратили силу в течение 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв (31 декабря 2016 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, резервный капитал Банка не был расформирован.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован НБРК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года требования к не распределяемому динамическому резерву Банка равны 52,403 тыс. тенге (2016 год: 52,403 тыс. тенге).

15 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков посредством использования инструментов управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами (методиками) Банка.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском.

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением и Советом директоров и оформляется Протокол/Решение.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	62,003,434	-	-	-	-	16,619,261	78,622,695
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	10,000	10,000
Кредиты, выданные клиентам	54,363	115,820	-	25,175,806	-	-	25,345,989
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	10,019	10,160	-	777,777	-	797,956
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	30,251	30,251
	62,057,797	125,839	10,160	25,175,806	777,777	16,659,512	104,806,891
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	26,386	-	-	-	-	3,493,183	3,519,569
Текущие счета и депозиты клиентов	25,888,669	11,845,761	1,864,172	-	-	43,493,128	83,091,730
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	523	523
	25,915,055	11,845,761	1,864,172	-	-	46,986,834	86,611,822
	36,142,742	(11,719,922)	(1,854,012)	25,175,806	777,777	(30,327,322)	18,195,069

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,735,961	-	-	-	-	5,217,256	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам	6,873,781	19,917,950	2,529	7,163,882	-	-	33,958,142
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	88,817	10,160	-	777,777	-	876,754
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,012	126,012
	17,609,742	20,006,767	12,689	7,163,882	777,777	5,349,341	50,920,198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	16,677,472	-	-	-	-	695,001	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	9,158,611	13,842	9,371	-	-	7,736,978	16,918,802
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	27,125	27,125
	25,836,083	13,842	9,371	-	-	8,459,104	34,318,400
	(8,226,341)	19,992,925	3,318	7,163,882	777,777	(3,109,763)	16,601,798

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 г.			2016 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.25	1.98	0.72	11	0.43	0.74
Кредиты, выданные клиентам	13.52	3.41	-	13.59	3.06	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.43	-	-	5.30	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков						
- Счета типа «Востро»	-	0.10	0.70	-	0.10	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	0.30	0.29	-	0.3	0.34	-
- Срочные депозиты	8.00	1.05	-	-	1.7	-

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	190,692	42,387
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(190,692)	(42,387)

(iv) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Китайский юань тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	43,147,366	1,836,422	3,670	44,987,458
Кредиты, выданные клиентам	21,435,828	-	-	21,435,828
Прочие финансовые активы	643	-	-	643
Всего активов	64,583,837	1,836,422	3,670	66,423,929
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	1,225,882	1,797,612	2,982	3,026,476
Текущие счета и депозиты клиентов	63,346,974	37,981	-	63,384,955
Прочие финансовые обязательства	523	-	-	523
Всего обязательств	64,573,379	1,835,593	2,982	66,411,954
Чистая позиция	10,458	829	688	11,975

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,975,512	444,619	3,069	4,423,200
Кредиты, выданные клиентам	26,741,555	-	-	26,741,555
Прочие финансовые активы	388	-	-	388
Всего активов	30,717,455	444,619	3,069	31,165,143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	17,114,981	125,569	-	17,240,550
Текущие счета и депозиты клиентов	13,148,896	416,895	1,317	13,567,108
Прочие финансовые обязательства	25,691	-	-	25,691
Всего обязательств	30,289,568	542,464	1,317	30,833,349
Чистая позиция	427,887	(97,845)	1,752	331,794

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	2,510	102,693
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	66	(7,828)
10% рост курса других валют по отношению к казахстанскому тенге	55	140

Рост курса тенге по отношению к ранее указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

15 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика определяет:

- порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию кредитной оценки заемщиков;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры непрерывного мониторинга ситуации с погашением займов и прочих кредитных рисков.

Заявки клиентов на получение кредитов рассматриваются Департаментом корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных заемщикам Банка. Заключение менеджеров Департамента корпоративного бизнеса основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки проходят правовую экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Службой безопасности и Юридическим Департаментом. Департаментом риск-менеджмента подготавливается независимое риск-заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных вышеуказанными службами и департаментами Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом бухгалтерии в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Влияние возможного зачета активов и обязательств в целях уменьшения потенциального кредитного риска является несущественным.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	78,373,580	15,704,806
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,000	6,073
Кредиты, выданные клиентам	25,345,989	33,958,142
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	797,956	876,754
Прочие финансовые активы	30,251	126,012
Всего максимального уровня риска	104,557,776	50,671,787

15 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 17.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двенадцать контрагентов (31 декабря 2016 года: два контрагента), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 101,912,836 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 35,368,065 тыс. тенге).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, поскольку операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает рентабельность деятельности, но одновременно повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирование денежных потоков по основным иностранным валютам и анализ уровня соответствующих ликвидных активов;
- наличие разных источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- наличие и постоянный анализ планов долгового финансирования;
- наличие портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть в кратчайшие сроки реализованы в качестве защитной меры при внезапном прекращении денежных поступлений;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	71,987,702	6,678,849	-	-	-	78,666,551	78,622,695
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	10,000	10,000	10,000
Кредиты, выданные клиентам	536,524	255,230	448,348	745,171	26,134,242	28,119,515	25,345,989
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	14,722	27,500	1,071,388	1,113,610	797,956
Прочие финансовые активы	30,251	-	-	-	-	30,251	30,251
Всего активов	72,554,477	6,934,079	463,070	772,671	27,215,630	107,939,927	104,806,891
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	3,519,569	-	-	-	-	3,519,569	3,519,569
Текущие счета и депозиты клиентов	62,117,789	7,285,574	11,899,133	1,927,821	-	83,230,317	83,091,730
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	523	523	523
Всего обязательств	65,637,358	7,285,574	11,899,133	1,927,821	523	86,750,409	86,611,822
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	6,917,119	(351,495)	(11,436,063)	(1,155,150)	27,215,107	21,189,518	18,195,069
Условные обязательства кредитного характера	905,906	-	-	-	-	905,906	905,906

15 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До	От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 12	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца						
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15,966,050	-	-	-	-	15,966,050	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	6,073	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам	2,592,456	373,779	567,779	3,683,557	31,216,424	38,433,995	33,958,142
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	94,987	27,500	1,113,610	1,236,097	876,754
Прочие финансовые активы	126,012	-	-	-	-	126,012	126,012
Всего активов	18,684,518	373,779	662,766	3,711,057	32,336,107	55,768,227	50,920,198
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	17,372,473	-	-	-	-	17,372,473	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	16,895,589	13,842	9,371	-	-	16,918,802	16,918,802
Прочие финансовые обязательства	27,125	-	-	-	-	27,125	27,125
Всего обязательств	34,295,187	13,842	9,371	-	-	34,318,400	34,318,400
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(15,610,669)	359,937	653,395	3,711,057	32,336,107	21,449,827	16,601,798
Условные обязательства кредитного характера	2,964,055	-	-	-	-	2,964,055	2,964,055

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	71,958,221	6,664,474	-	-	-	-	78,622,695
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	10,000	10,000
Кредиты, выданные клиентам	30,161	24,202	115,820	25,175,806	-	-	25,345,989
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	20,179	-	777,777	-	797,956
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	681,193	681,193
Прочие активы	129,368	23,436	4,410	-	-	-	157,214
Всего активов	72,117,750	6,712,112	140,409	25,175,806	777,777	691,193	105,615,047
Непроизводные обязательства							
Средства банков	3,519,569	-	-	-	-	-	3,519,569
Текущие счета и депозиты клиентов	62,115,202	7,266,595	13,709,933	-	-	-	83,091,730
Прочие обязательства	3,288	11,050	82,723	523	-	-	97,584
Всего обязательств	65,638,059	7,277,645	13,792,656	523	-	-	86,708,883
Чистая позиция	6,479,691	(565,533)	(13,652,247)	25,175,283	777,777	691,193	18,906,164

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15,953,217	-	-	-	-	-	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам	2,566,104	28,375	2,607,548	28,756,115	-	-	33,958,142
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	98,977	-	777,777	-	876,754
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	670,034	670,034
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	47,305	-	47,305
Прочие активы	122,130	14,569	10,820	-	-	-	147,519
Всего активов	18,641,451	42,944	2,717,345	28,756,115	825,082	676,107	51,659,044
Непроизводные обязательства							
Средства банков	17,372,473	-	-	-	-	-	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	16,884,644	10,946	23,212	-	-	-	16,918,802
Прочие обязательства	133,572	355	91,390	938	-	-	226,255
Всего обязательств	34,390,689	11,301	114,602	938	-	-	34,517,530
Чистая позиция	(15,749,238)	31,643	2,602,743	28,755,177	825,082	676,107	17,141,514

16 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В 2015 году НБРК объявил, что был осуществлен переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка, и соответствии с законодательством Банк определяет в качестве капитала следующие статьи:

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2017 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

16 Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 5.5%
- k1-2 – 6.5%
- k2 – 8%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Капитал первого уровня:	18,897,802	17,133,781
Капитал 2 уровня*	-	-
Регуляторные корректировки:		
16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО	(575,467)	-
Всего капитала	18,322,335	17,133,781
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможных требований и обязательств, операционного риска, рыночного риска		
	30,849,832	20,866,989
Коэффициент достаточности капитала k-1	61.25%	82.10%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	61.25%	82.10%
Коэффициент достаточности капитала k2	59.39%	82.10%

17 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

17 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	<u>2017 г.</u> тыс. тенге	<u>2016 г.</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	905,906	2,964,055

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

18 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страхования в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

19 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является АО «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.

Материнское предприятие Банка представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал», за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>2017 г.</u> тыс. тенге	<u>2016 г.</u> тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	60,051	72,119
	<u>60,051</u>	<u>72,119</u>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>2017 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения,</u> %	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения,</u> %
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,615	0.50%	3,618	3.00%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2017 г.</u> тыс. тенге	<u>2016 г.</u> тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные расходы	-	(379)

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	Операции с материнской компанией и связанными сторонами				Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой				Всего тыс. тенге
	Материнская компания		Предприятия, находящиеся под общим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*		
	Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	226,903	1.19	287,439	0.01	9,983,458	2,17	10,655,662	2.12	21,153,462
- в китайских юанях	1,826,659	0.72	1,311	0.83	5,007	-	1,447	-	1,834,424
- в прочей валюте	3,627	0.35	36	0.04	-	-	-	-	3,663
Кредиты, выданные клиентам									
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	1,511,977	5.2	1,511,977
Прочие активы									
- в казахстанских тенге	8,733	-	-	-	-	-	20,454	-	29,187
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	643	-	643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	395,271	-	-	-	22,647	-	-	-	417,918
- в долларах США	-	-	-	-	69,715	-	-	-	69,715
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в долларах США	-	-	-	-	240,393	-	17,361,287	2.50	17,601,680
- в прочей валюте	-	-	-	-	637,309	-	25,981,428	0.31	26,618,737
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	4,840	-	27	-	41,261	-	693,337	-	739,465
Процентные расходы	(22,677)	-	(7,666)	-	(5,972)	-	(3,425)	-	(39,740)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,570	-	177,740	-	180,310
Комиссионные расходы	(5,939)	-	(693)	-	(11)	-	-	-	(6,643)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32,419	-	5,102	-	888	-	292,293	-	330,702
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	-	-	196,832	-	-	-	-	-	196,832
Гарантии полученные	2,492,475	-	196,832	-	-	-	-	-	2,689,307

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Операции с материнской компанией и связанными сторонами				Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой				Всего тыс. тенге
	Материнская компания		Предприятия, находящиеся под общим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*		
	Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	155,479	0.43	10,517	0.01	-	-	-	-	165,996
- в китайских юанях	70,612	0.72	1,973	1.30	-	-	1,914	-	74,498
- в прочей валюте	2,718	-	351	-	-	-	-	-	3,069
Кредиты, выданные клиентам									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	3,428,000	12.0	3,428,000
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	6,790,784	3.7	6,790,784
Прочие активы									
- в казахстанских тенге	105,492	-	-	-	-	-	16,167	-	121,659
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	388	-	388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	113,604	-	-	-	-	-	18,319	-	131,923
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	115,058	-	1,790,813	0.30	1,905,871
- в долларах США	-	-	-	-	83,442	-	6,188,010	0.30	6,271,452
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	1,317	-	1,317
Прочие обязательства									
- в долларах США	25,691	-	-	-	-	-	-	-	25,691
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	6,633	-	33,125	-	-	-	677,736	-	717,494
Процентные расходы	(1,175)	-	(217)	-	-	-	(15,780)	-	(17,172)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,147	-	844,462	-	846,609
Комиссионные расходы	(60)	-	(42)	-	-	-	(128,024)	-	(128,126)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,758	-	-	-	1,106	-	48,572	-	52,436
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	-	-	2,286,761	-	-	-	666,580	-	2,953,341
Гарантии полученные	5,999,220	-	18,384,668	-	-	-	666,580	-	25,050,468

* Предприятия, связанные с государством – это предприятия, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием правительства Китайской Народной Республики.

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	78,622,695	-	78,622,695	78,622,695
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	10,000	-	10,000	10,000
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	25,345,989	-	25,345,989	25,345,989
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	797,956	-	-	797,956	681,955
Прочие финансовые активы	-	-	30,251	30,251	30,251
	797,956	103,978,684	30,251	104,806,891	104,690,890
Средства банков	-	-	3,519,569	3,519,569	3,519,569
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	83,091,730	83,091,730	83,043,616
Прочие финансовые обязательства	-	-	523	523	523
	-	-	86,611,822	86,611,299	86,563,185

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	15,953,217	-	15,953,217	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	6,073	-	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	33,954,822	-	33,954,822	33,954,822
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	-	3,320	-	3,320	3,320
Прочие финансовые активы	876,754	-	-	876,754	756,069
	-	126,012	-	126,012	126,012
	876,754	50,043,444	-	50,920,198	50,799,513
Средства банков	-	-	17,372,473	17,372,473	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	16,918,802	16,918,802	16,918,802
Прочие финансовые обязательства	-	-	27,125	27,125	27,125
	-	-	34,318,400	34,318,400	34,318,400

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно, равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы			
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	681,955	681,955	797,956
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>83,091,730</u>	<u>83,091,730</u>	<u>83,091,730</u>

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно, равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы			
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	756,069	756,069	876,754
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>16,918,802</u>	<u>16,918,802</u>	<u>16,918,802</u>