

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

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	6
Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	10-72



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, 050051, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, 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 2018 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 2018 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. 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 для профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за 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:



---

Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года



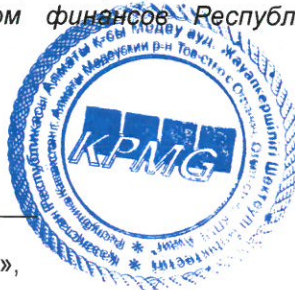
#### ТОО «КПМГ Аудит»

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



---

Дементьев С. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава



15 апреля 2019 года



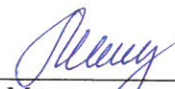
	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		2,768,042	1,790,124
Денежные средства и их эквиваленты		2,733,762	1,392,462
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		42,222	43,697
		<b>5,544,026</b>	<b>3,226,283</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		(525,993)	(220,788)
Средства банков		(52)	(50,516)
		<b>(526,045)</b>	<b>(271,304)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5,017,981</b>	<b>2,954,979</b>
Чистый комиссионный доход	6	438,448	582,861
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		685,860	195,254
- переоценка валютных статей		26,318	9,954
Прочие операционные доходы		37,201	2,759
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>749,379</b>	<b>207,967</b>
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	11	712	144,896
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам		285	-
Расходы на персонал	7	(527,257)	(436,793)
Прочие операционные расходы	8	(227,753)	(169,879)
Налоги, отличные от подоходного налога		(27,093)	(26,979)
Износ и амортизация		(52,805)	(45,535)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(833,911)</b>	<b>(534,290)</b>
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>		<b>5,371,897</b>	<b>3,211,517</b>
Расход по подоходному налогу	9	(1,033,047)	(614,869)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>4,338,850</b>	<b>2,596,648</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)).

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 72, была одобрена руководством 15 апреля 2019 года и подписана от его имени:

34  
Чжан Вэньцзянь  
И. о. Председателя 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.

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	99,123,752	78,622,695
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		357,100	10,000
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11	60,862,527	25,345,989
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	12	797,956	797,956
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13,850	-
Основные средства и нематериальные активы	13	685,178	681,193
Отложенный налоговый актив	9	17,780	-
Прочие активы		159,817	157,214
<b>Всего активов</b>		<b>162,017,960</b>	<b>105,615,047</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	14	2,245,037	3,519,569
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	15	129,329,917	77,410,427
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	15	1,876,566	877,702
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	15	5,239,563	4,803,601
Прочие обязательства		84,033	97,584
<b>Всего обязательств</b>		<b>138,775,116</b>	<b>86,708,883</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв	16	1,653,592	1,705,995
Нераспределенная прибыль		12,655,761	8,266,678
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>23,242,844</b>	<b>18,906,164</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>162,017,960</b>	<b>105,615,047</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)).

	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	5,763,820	3,115,056
Процентные расходы выплаченные	(572,327)	(159,266)
Комиссионные доходы полученные	480,335	691,928
Комиссионные расходы выплаченные	(35,934)	(109,282)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	685,860	215,162
Прочие операционные доходы полученные	37,201	4,895
Расходы на персонал выплаченные	(544,437)	(377,911)
Прочие операционные расходы выплаченные	(249,286)	(216,940)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(347,100)	(3,927)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	(35,735,620)	8,869,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,850)	-
Прочие активы	(2,845)	78,870
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства банков	(1,274,541)	(13,851,490)
Текущие счета и депозиты клиентов	53,400,607	66,059,476
Прочие обязательства	-	(81,020)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>21,591,883</b>	<b>64,235,439</b>
Подоходный налог уплаченный	(1,059,850)	(743,346)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>20,532,033</b>	<b>63,492,093</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	77,186
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(56,790)	(57,849)
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности</b>	<b>(56,790)</b>	<b>19,337</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	-	(831,998)
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(831,998)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>20,475,243</b>	<b>62,679,432</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	26,318	(9,954)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(504)	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	78,622,695	15,953,217
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)</b>	<b>99,123,752</b>	<b>78,622,695</b>

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 2018 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Общий банковский резерв	Нераспределен- ная прибыль	Всего собственного капитала
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
Дивиденды объявленные	-	-	(831,998)	(831,998)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8,933,491</b>	<b>1,705,995</b>	<b>8,266,678</b>	<b>18,906,164</b>
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	8,933,491	1,705,995	8,266,678	18,906,164
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года*	-	-	(2,170)	(2,170)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>8,933,491</b>	<b>1,705,995</b>	<b>8,264,508</b>	<b>18,903,994</b>
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	4,338,850	4,338,850
Расформирование динамического резерва (Примечание 16)	-	(52,403)	52,403	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>8,933,491</b>	<b>1,653,592</b>	<b>12,655,761</b>	<b>23,242,844</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)).

## **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, пом.845, 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 - «материнское предприятие»), 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 21.

### **(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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(д).

### **(б) База для определения стоимости**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности, 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.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(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.

#### **Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
  - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(д)(i).
  - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

#### **Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
  - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
  - обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам- Примечание 11;
  - справедливая стоимость финансовых активов и обязательств- Примечание 22.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение**

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация в настоящей финансовой отчетности, в общем случае, не пересчитывается для отражения требований стандарта.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечания 4 и 5); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 6).

#### ***А. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

#### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(д)(i).

## **2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение**

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение**

#### ***А. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение***

##### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение***

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

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(д)(i).

##### ***Обесценение финансовых активов***

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(д)(iv).

##### ***Переход на новый стандарт***

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил наименование статьи «процентные доходы» на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение**

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение**

#### ***В. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»***

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Примечание 6).

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), касающихся перехода Банка на МСФО (IFRS) 9, который применяется с 1 января 2018 года.

### **(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам на даты совершения этих 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 периода.

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 в составе прибыли или убытка.

### **(б) Процентные доходы и расходы**

***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

#### ***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(б) Процентные доходы и расходы, продолжение**

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

*Эффективная процентная ставка, продолжение*

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

*Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

*Расчет процентного дохода и расхода*

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(б) Процентные доходы и расходы, продолжение**

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

*Расчет процентного дохода и расхода, продолжением*

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iv).

*Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

*Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года*

*Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также проценты и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

*Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

#### **(в) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, переводные и кассовые операции, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Комиссионные доходы и расходы, продолжение**

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

#### **(г) 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.

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

###### ***Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

###### ***Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение***

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода и переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов;

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

*Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Оценка бизнес-модели, продолжение**

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

##### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

*Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

##### ***Финансовые активы - Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года***

Банк классифицировал финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения.

См. Примечание 3 (ж), (з).

##### ***Финансовые обязательства - Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года***

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

##### **Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

##### **(ii) Прекращение признания**

##### **Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате 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 практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(ii) Прекращение признания, продолжение**

###### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

##### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

*Политика, применимая с 1 января 2018 года*

###### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банку изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

#### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

##### ***Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение***

##### **Финансовые активы, продолжение**

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(д)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

#### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

##### ***Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение***

##### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

#### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

*Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года*

##### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(д)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(д)(iv)).

##### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

#### **(iv) Обесценение**

См. также Примечание 4.

*Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года*

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

###### ***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение***

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

###### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, 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 потоков денежных средств;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

###### ***Реструктурированные финансовые активы***

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

*Реструктурированные финансовые активы, продолжение*

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

##### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 60 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

###### ***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение***

###### **Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;

###### **Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

###### **Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива**

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

###### ***Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года***

###### **Объективное свидетельство обесценения**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

*Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Объективное свидетельство обесценения, продолжение**

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- признаки возможного банкротства заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги; или
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков или эмитентов, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками или эмитентами, входящими в указанную группу.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Банк проводит оценку на предмет наличия обесценения в отношении кредитов и дебиторской задолженности и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, на индивидуальной (т.е. по каждому активу в отдельности) основе.

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения должника и чистой стоимости возможной продажи соответствующего обеспечения. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом мер по урегулированию проблемной задолженности и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению, утверждаемой Департаментов рисков.

##### **Оценка обесценения**

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставке по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

##### **Восстановленные суммы убытка от обесценения**

- *В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

*Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Представление информации**

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

##### **Списание**

Банк списывает кредит или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Банк определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

#### **(е) Нефинансовые активы**

##### **Обесценение**

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.

#### **(ж) Кредиты, выданные клиентам**

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

Статья «Кредиты, выданные корпоративным клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

##### *Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года*

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(з) Инвестиционные ценные бумаги**

##### *Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года*

Статья «Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### *Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года*

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо имеющиеся в наличии для продажи.

##### **Удерживаемые до срока погашения**

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до наступления срока их погашения, кроме тех, которые по усмотрению Банка классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, или соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения (см. Примечание 3(д)(iv)). Продажа или реклассификация более чем незначительной суммы инвестиций, удерживаемых до срока погашения, привела бы к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию оценки «имеющиеся в наличии для продажи» и не позволила бы Банку классифицировать инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до срока погашения в течение текущего и двух последующих финансовых лет. Однако продажа или реклассификация не привела бы к необходимости реклассификации в случаях, когда такая продажа или реклассификация:

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

*Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение*

**Удерживаемые до срока погашения, продолжение**

- осуществлена настолько близко к сроку погашения, что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы значительного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- осуществлена, когда Банк получил практически всю первоначальную основную сумму актива; и
- вызвана отдельным событием, которое находится вне контроля Банка, носит разовый характер, и наступление которого Банк не мог обоснованно предвидеть.

#### **(и) Депозиты и прочие привлеченные средства**

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(к) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной 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.

#### **(л) 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.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(м) 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.

#### **(н) 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 собственного капитала.

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, неприятых 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.

#### **(о) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в действие**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в действие, продолжение

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (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».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

##### Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения.

Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Банк завершает оценку влияния перехода на МСФО (IFRS) 16 на его финансовую отчетность. Новый стандарт, как ожидается не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

##### Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;*
- *Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;*
- *Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

## 4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 17.

### **Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

#### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).

#### ***Значительное повышение кредитного риска***

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Основными критериями для Банка при определении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска являются:

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

#### ***Уровни градации (рейтинги) кредитного риска***

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. 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.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике/контрагенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.



## **4 Анализ финансовых рисков, продолжение**

### **Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

#### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение**

##### *Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

##### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение*

##### **Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)**

---

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства
  - Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазона переменных величин коэффициентов погашения
  - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
  - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
  - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна
  - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
  - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности
- 

##### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует 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.

##### *Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика/эмитента и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

## **4 Анализ финансовых рисков, продолжение**

### **Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение**

#### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение**

*Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение*

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает, в том числе наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок» (12-месячный период), в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

*Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях (но не ограничиваясь):

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 60 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы (но не ограничиваясь):

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

#### Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

##### *Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, используя коэффициент, рассчитанный на уровне группы ICBC.

##### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

В связи с отсутствием собственной, подтверждаемой информации по реализации залогового имущества за период не менее двух лет, Банк применяет коэффициенты ликвидности, разработанные НБРК, для расчета коэффициента восстановления (1-LGD) к стоимости обеспечения при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

тыс. тенге	Позиция, подверженная кредитному рisku на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	99,123,752		Статистика возмещения агентства «Moody's»/
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	357,100	Статистика дефолтов S&P/	От 0% до 100% в зависимости от вида обеспечения согласно требований НБРК;
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	60,862,527	Статистика дефолтов «группы ICBC»	0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан, НБРК и национальные управляющие холдинги
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	797,956		
Прочие финансовые активы	23,877		

#### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Определение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(д)(iv).

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Национальный Банк Республики Казахстан (с кредитным рейтингом ВВВ-)	86,713,331	-	-	86,713,331
Счета и депозиты в прочих банках:				
с кредитным рейтингом от А- до А+	4,304,202			4,304,202
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,850,176	-	-	3,850,176
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,867,843	-	-	3,867,843
без кредитного рейтинга	63,857	-	-	63,857
	<b>98,799,409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98,799,409</b>
Оценочный резерв под убытки	(504)	-	-	(504)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>98,798,905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98,798,905</b>
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах</b>				
с кредитным рейтингом ВВВ-	357,100	-	-	357,100
	<b>357,100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>357,100</b>
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>357,100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>357,100</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>				
<i>Обеспеченные кредиты</i>				
Непросроченные (с групповым кредитным рейтингом АА-)	3,406,551	-	-	3,406,551
	<b>3,406,551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,406,551</b>
Оценочный резерв под убытки	(804)	-	-	(804)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3,405,747</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,405,747</b>
<i>Необеспеченные кредиты</i>				
Непросроченные (с кредитным рейтингом ВВ+)	57,456,780	-	-	57,456,780
	<b>57,456,780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57,456,780</b>
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>57,456,780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57,456,780</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>				
с кредитным рейтингом ВВВ-	797,956	-	-	797,956
	<b>797,956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>797,956</b>
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>797,956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>797,956</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Непросроченные	23,877	-	-	23,877
	<b>23,877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,877</b>
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>23,877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,877</b>

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	78,622,695	78,622,041
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10,000	10,000
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	25,345,989	25,344,473
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	797,956	797,956
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	30,251	30,251
<b>Итого финансовых активов</b>				<b>104,806,891</b>	<b>104,804,721</b>

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на входящий остаток резервов собственного капитала и нераспределенной прибыли:

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль:</b>	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	8,266,678
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(2,170)
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>8,264,508</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы		
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. тенге			
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные средства и их эквиваленты и кредиты, выданные корпоративным клиентам)	-	-	(2,170)
<b>Всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,170)</b>

## 6 Чистый комиссионный доход

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Агентские услуги	348,609	461,091
Переводные операции	79,594	62,532
Кассовые операции	40,454	43,924
Выдача гарантий и аккредитивов	2,741	1,007
Прочие комиссионные доходы	2,984	31,157
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>474,382</b>	<b>599,711</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссии по выкупленным кредитам	(21,550)	-
Переводные операции	(6,337)	(3,580)
Обслуживание платежных карт	(3,494)	(4,309)
Гарантии	-	(5,823)
Прочее	(4,553)	(3,138)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(35,934)</b>	<b>(16,850)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>438,448</b>	<b>582,861</b>

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 Дубаи, с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сингапуре, с Китайским банком развития, с Экспортно-импортным Банком Китая и Торгово-Промышленным Банком Китая (головной банк). Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Вознаграждение за сопровождение сделки и организацию синдицированных займов признается на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг. Вознаграждение за совершение операций признается в момент совершения соответствующих операций.

## 6 Чистый комиссионный доход, продолжение

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по переводным и кассовым операциям взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

В сумму расходов по выкупленным кредитам включены комиссии, возникшие на основании соглашения о переуступке прав требования по синдицированному кредиту, заключенного с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сингапуре. Согласно условиям данного соглашения Банк, как новый кредитор, выплатил комиссию в размере 3,000 долларов США по каждому из шести выданных траншей и 0.1% от суммы непоплаченного основного долга по переуступленному кредиту.

## 7 Расходы на персонал

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	478,565	394,174
Налоги и отчисления по заработной плате	48,692	42,619
	<b>527,257</b>	<b>436,793</b>

## 8 Прочие операционные расходы

	2018г. тыс. тенге	2017г. тыс. тенге
Командировочные расходы	39,242	19,277
Представительские расходы	31,491	14,034
Информационные и телекоммуникационные услуги	27,511	31,642
Профессиональные услуги	17,182	15,892
Коммунальные расходы	16,592	11,790
Презентация нового офиса	15,596	-
Охрана	11,124	10,690
Членские взносы	10,162	11,039
Страхование депозитов	8,024	5,909
Страхование	6,057	5,755
Расходы на обучение	5,345	570
Канцелярские товары	4,422	3,866
Ремонт и техобслуживание	3,616	2,681
Транспортные расходы	2,896	3,522
Переводческие и нотариальные услуги	2,107	1,644
Услуги по обслуживанию ИТ	979	1,388
Услуги инкассации	744	744
Штрафы	-	545
Прочее	24,663	28,891
	<b>227,753</b>	<b>169,879</b>



## 9 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	1,050,827	567,564
<b>Всего расхода по текущему подоходному налогу</b>	<b>1,050,827</b>	<b>567,564</b>
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(17,780)	47,305
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>1,033,047</b>	<b>614,869</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

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

	2018 г. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<b>5,371,897</b>		<b>3,211,517</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,074,379	20.0	642,303	20.0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	(8,444)	(0.2)	(8,739)	(0.3)
Прочие необлагаемые налогом доходы	(32,888)	(0.6)	(18,695)	(0.6)
	<b>1,033,047</b>	<b>19.2</b>	<b>614,869</b>	<b>19.1</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Основные средства и нематериальные активы	-	4,679	4,679
Прочие обязательства	-	13,101	13,101
	-	<b>17,780</b>	<b>17,780</b>

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)	-
	<b>47,305</b>	<b>(47,305)</b>	<b>-</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Касса</b>	<b>324,847</b>	<b>249,115</b>
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	60,195,112	16,076,372
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	4,304,202	2,345,975
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	845	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,715	3,068
без кредитного рейтинга	63,857	5,007
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>4,370,619</b>	<b>2,354,050</b>
Оценочный резерв под убытки	(27)	-
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках, нетто</b>	<b>4,370,592</b>	<b>2,354,050</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	26,518,219	32,625,129
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	9,983,458
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,849,372	7,344,178
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,866,087	9,990,393
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>7,715,459</b>	<b>27,318,029</b>
Оценочный резерв под убытки	(477)	-
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках, нетто</b>	<b>7,714,982</b>	<b>27,318,029</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>34,233,201</b>	<b>59,943,158</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>99,123,752</b>	<b>78,622,695</b>

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard&Poor's» или аналогичных стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четыре банка (31 декабря 2017 года: десять банков), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 96,915,364 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 78,078,825 тыс. тенге).

тыс. тенге	2018 г.	
	Стадия 1	Всего
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остаток на 1 января	-	-
Эффект от перехода на МСФО 9	654	654
<b>Остаток на 1 января (МСФО 9)</b>	<b>654</b>	<b>654</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(285)	(285)
Изменения курса валют	135	135
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>504</b>	<b>504</b>

### Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней. Банки должны соблюдать 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 2018 года сумма минимального резерва составляет 540,627 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,009,450 тыс. тенге).

## 11 Кредиты, выданные корпоративным клиентам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	60,863,331	25,345,989
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>60,863,331</b>	<b>25,345,989</b>
Оценочный резерв под убытки	(804)	-
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>60,862,527</b>	<b>25,345,989</b>

Все кредиты, выданные корпоративным клиентам, являются не просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

### (а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки

тыс. тенге	2018 г.		2017 г.
	Стадия 1	Всего	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Остаток на 1 января	-	-	144,896
Эффект от перехода на МСФО 9	1,516	1,516	-
<b>Остаток на 1 января (МСФО 9)</b>	<b>1,516</b>	<b>1,516</b>	<b>-</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(712)	(712)	(144,896)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>804</b>	<b>804</b>	<b>-</b>

В 2017 году Банк имел одного корпоративного заемщика, задолженность по которому была полностью погашена в течение того года, вследствие чего Банк восстановил резерв под обесценение в размере 144,896 тыс. тенге, созданный в 2016 году в связи с ухудшением финансового положения заемщика.

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, в соответствии с Учетной Политикой, описанной в Примечании 3(д)(iv). Допущения, используемые руководством при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки, в основном включают кредитный рейтинг заемщика.

Изменения оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под убытки выданных кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 608,625 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 253,460 тыс. тенге).

### (в) Анализ обеспечения

#### *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.

## 11 Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### *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 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии третьих сторон (с групповым кредитным рейтингом А)	3,405,747	3,405,747
Без обеспечения	57,456,780	-
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>60,862,527</b>	<b>3,405,747</b>

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 А)	3,910,161	3,910,161
Без обеспечения	19,923,850	-
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>25,345,989</b>	<b>5,422,139</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года необеспеченный кредит в размере 57,456,780 тыс. тенге был выдан казахстанскому государственному холдингу (31 декабря 2017 года: 19,923,850 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.

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

#### *Анализ кредитов по отраслям экономики*

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Казахстанский государственный холдинг	57,456,780	19,923,850
Нефтегазовая промышленность	-	1,511,978
Финансы	3,406,551	3,910,161
	<b>60,863,331</b>	<b>25,345,989</b>
Резерв под обесценение	(804)	-
	<b>60,862,527</b>	<b>25,345,989</b>

#### *Анализ кредитов по географическим регионам*

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан.

## **11 Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

### **(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет два заемщика (31 декабря 2017 года: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 60,862,527 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 23,834,011 тыс. тенге).

### **(е) Сроки погашения кредитов, выданных клиентам**

Сроки погашения по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на отчетную дату, представлены в Примечании 17(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## **12 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиции, удерживаемые до срока погашения)**

Общая сумма инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 г.: инвестиций, удерживаемых до срока погашения) представлена государственными ценными бумагами Министерства финансов Республики Казахстан, деноминированными в тенге, с кредитным рейтингом «BBB-» и сроками погашения в 2023 и 2026 годах.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Банк удерживает данные ценные бумаги в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором потоков денежных средств. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствуют (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

### 13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	765,488	58,064	39,115	75,556	28,774	966,997
Поступления	6,591	21,353	-	10,487	18,869	57,300
Выбытия	-	(605)	-	(502)	-	(1,107)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>772,079</b>	<b>78,812</b>	<b>39,115</b>	<b>85,541</b>	<b>47,643</b>	<b>1,023,190</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	(152,715)	(34,749)	(28,885)	(49,043)	(20,412)	(285,804)
Износ и амортизация за год	(21,296)	(15,098)	(4,092)	(8,451)	(3,868)	(52,805)
Выбытия	-	597	-	-	-	597
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(174,011)</b>	<b>(49,250)</b>	<b>(32,977)</b>	<b>(57,494)</b>	<b>(24,280)</b>	<b>(338,012)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>598,068</b>	<b>29,562</b>	<b>6,138</b>	<b>28,047</b>	<b>23,363</b>	<b>685,178</b>
<b>Фактические затраты</b>						
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>765,488</b>	<b>58,064</b>	<b>39,115</b>	<b>75,556</b>	<b>28,774</b>	<b>966,997</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
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
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(152,715)</b>	<b>(34,749)</b>	<b>(28,885)</b>	<b>(49,043)</b>	<b>(20,412)</b>	<b>(285,804)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>612,773</b>	<b>23,315</b>	<b>10,230</b>	<b>26,513</b>	<b>8,362</b>	<b>681,193</b>

## 14 Средства банков

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Счета типа «Востро» банков Республики Казахстан	1,647,092	3,031,936
Счета типа «Востро» Материнского банка	285,313	395,271
Счета типа «Востро» иностранных банков	312,632	92,362
	<b>2,245,037</b>	<b>3,519,569</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют банки (2017 год: один банк), остатки по средствам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2,500,950 тыс. тенге.

## 15 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<i>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	88,679,403	47,900,142
- Срочные депозиты	40,650,514	29,510,285
<b>Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов</b>	<b>129,329,917</b>	<b>77,410,427</b>
<i>Текущие счета и депозиты государственных предприятий</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,876,566	877,702
<b>Всего текущих счетов и депозитов государственных предприятий</b>	<b>1,876,566</b>	<b>877,702</b>
<i>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	5,225,617	4,752,866
- Срочные депозиты	13,946	50,735
<b>Всего текущих счетов и депозитов розничных клиентов</b>	<b>5,239,563</b>	<b>4,803,601</b>
	<b>136,446,046</b>	<b>83,091,730</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1,478,018 тыс. тенге (2017 год: 709,074 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет десять клиентов (31 декабря 2017 года: шесть клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 119,757,018 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 72,476,169 тыс. тенге).

## 16 Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14,238 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 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.

## **16 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 12,655,761 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 8,266,678 тыс. тенге).

В течение 2018 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2017 году: объявлены и выплачены дивиденды в размере 831,998 тыс. тенге, цена за одну акцию составила 58.4 тыс. тенге).

### **(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 2018 и 2017 годов, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, 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.

В 2018 году в связи с утверждением Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 122-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» требования к созданию динамического резерва были исключены.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк расформировал динамический резерв в размере 52,403 тыс. тенге.



## **17 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 и методы 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, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитетом по управлению рисками, 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. Банк 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.

## **17 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 КУАП, 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.

## 17 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
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	36,016,224	-	-	-	-	63,107,528	99,123,752
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	357,100	357,100
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	57,483,331	-	3,379,196	-	-	-	60,862,527
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	10,019	10,160	277,777	500,000	-	797,956
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	23,877	23,877
	<b>93,499,555</b>	<b>10,019</b>	<b>3,389,356</b>	<b>277,777</b>	<b>500,000</b>	<b>63,488,505</b>	<b>161,165,212</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	799,667	-	-	-	-	1,445,370	2,245,037
Текущие счета и депозиты клиентов	53,888,313	6,082	13,849,072	-	-	68,702,579	136,446,046
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	336	336
	<b>54,687,980</b>	<b>6,082</b>	<b>13,849,072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70,148,285</b>	<b>138,691,419</b>
	<b>38,811,575</b>	<b>3,937</b>	<b>(10,459,716)</b>	<b>277,777</b>	<b>500,000</b>	<b>(6,659,780)</b>	<b>22,473,793</b>

## 17 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
<b>31 декабря 2017 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
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 корпоративным клиентам	1,542,139	19,923,850	-	3,880,000	-	-	25,345,989
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	10,019	10,160	-	777,777	-	797,956
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	30,251	30,251
	<b>63,545,573</b>	<b>19,933,869</b>	<b>10,160</b>	<b>3,880,000</b>	<b>777,777</b>	<b>16,659,512</b>	<b>104,806,891</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
	<b>25,915,055</b>	<b>11,845,761</b>	<b>1,864,172</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,986,834</b>	<b>86,611,822</b>
	<b>37,630,518</b>	<b>8,088,108</b>	<b>(1,854,012)</b>	<b>3,880,000</b>	<b>777,777</b>	<b>(30,327,322)</b>	<b>18,195,069</b>

## 17 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 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 г.			2017 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8.25	2.59	0.90	9.25	1.98	0.72
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12.00	3.89	-	13.52	3.41	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	5.43	-	-	5.43	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства банков						
- Счета типа «Востро»	-	0.01	0.05	-	0.10	0.70
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.07	0.27	0.50	0.30	0.29	-
- Срочные депозиты	-	1.00	-	8.00	1.05	-

#### (iii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	250,781	300,146
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(250,781)	(300,146)

## 17 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (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 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	70,926,966	1,099,210	38,608	72,064,784
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	192,100	-	-	192,100
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	57,456,780	-	-	57,456,780
<b>Всего активов</b>	<b>128,575,846</b>	<b>1,099,210</b>	<b>38,608</b>	<b>129,713,664</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	1,040,705	655,457	6,735	1,702,897
Текущие счета и депозиты клиентов	129,074,989	443,386	31,799	129,550,174
Прочие финансовые обязательства	336	-	-	336
<b>Всего обязательств</b>	<b>130,116,030</b>	<b>1,098,843</b>	<b>38,534</b>	<b>131,253,407</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,540,184)</b>	<b>367</b>	<b>74</b>	<b>(1,539,743)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>1,613,640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,613,640</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>73,456</b>	<b>367</b>	<b>74</b>	<b>73,897</b>

## 17 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (iv) Валютный риск, продолжение

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

	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	43,147,366	1,836,422	3,670	44,987,458
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	21,435,828	-	-	21,435,828
Прочие финансовые активы	643	-	-	643
<b>Всего активов</b>	<b>64,583,837</b>	<b>1,836,422</b>	<b>3,670</b>	<b>66,423,929</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>64,573,379</b>	<b>1,835,593</b>	<b>2,982</b>	<b>66,411,954</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10,458</b>	<b>829</b>	<b>688</b>	<b>11,975</b>

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	17,629	2,510
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	29	66
10% рост курса других валют по отношению к казахстанскому тенге	6	55

Рост курса тенге по отношению к ранее указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

## 17 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.

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	98,798,905	78,373,580
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	357,100	10,000
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	60,862,527	25,345,989
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	797,956	797,956
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,850	-
Прочие финансовые активы	23,877	30,251
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>160,854,215</b>	<b>104,557,776</b>



## **17 Управление рисками, продолжение**

### **(в) Кредитный риск, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включена валютная спот операция, заключенная на Казахстанской фондовой бирже 28 декабря 2018 года, по которой Банк должен предоставить 1,599,790 тыс. тенге в обмен на 4,200 тыс. долларов США по курсу на дату закрытия. Сделка была закрыта 3 января 2019 года.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 11.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 6 контрагентов (31 декабря 2017 года: двенадцать контрагентов), 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 2018 года составляет 157,876,187 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 101,912,836 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.

## **17 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 ниже 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.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

## 17 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

31 декабря 2018 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	т 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	2,245,037	-	-	-	-	2,245,037	2,245,037
Текущие счета и депозиты клиентов	116,258,278	6,336,986	6,115	13,861,857	-	136,463,236	136,446,046
Прочие финансовые обязательства	336	-	-	-	-	336	336
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(13,850)	-	-	-	-	(13,850)	(13,850)
- Поступления	(1,613,640)	-	-	-	-	(1,613,640)	-
- Выбытия	1,599,790	-	-	-	-	1,599,790	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>118,489,801</b>	<b>6,336,986</b>	<b>6,115</b>	<b>13,861,857</b>	<b>-</b>	<b>138,694,759</b>	<b>138,677,569</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1,705,028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,705,028</b>	<b>1,705,028</b>
31 декабря 2017 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	т 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
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
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>65,637,358</b>	<b>7,285,574</b>	<b>11,899,133</b>	<b>1,927,821</b>	<b>523</b>	<b>86,750,409</b>	<b>86,611,822</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>905,906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>905,906</b>	<b>905,906</b>

## 17 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 2018 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
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	99,123,752	-	-	-	-	-	99,123,752
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	357,100	357,100
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	26,551	26,980	3,379,196	57,429,800	-	-	60,862,527
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	20,179	277,777	500,000	-	797,956
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,850	-	-	-	-	-	13,850
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	685,178	685,178
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	17,780	-	17,780
Прочие активы	144,058	10,351	5,408	-	-	-	159,817
<b>Всего активов</b>	<b>99,308,211</b>	<b>37,331</b>	<b>3,404,783</b>	<b>57,707,577</b>	<b>517,780</b>	<b>1,042,278</b>	<b>162,017,960</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	2,245,037	-	-	-	-	-	2,245,037
Текущие счета и депозиты клиентов	116,253,990	6,336,902	13,855,154	-	-	-	136,446,046
Прочие обязательства	23,209	14,903	45,921	-	-	-	84,033
<b>Всего обязательств</b>	<b>118,522,236</b>	<b>6,351,805</b>	<b>13,901,075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138,775,116</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(19,214,025)</b>	<b>(6,314,474)</b>	<b>(10,496,292)</b>	<b>57,707,577</b>	<b>517,780</b>	<b>1,042,278</b>	<b>23,242,844</b>

## 17 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
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
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, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	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
<b>Всего активов</b>	<b>72,117,750</b>	<b>6,712,112</b>	<b>140,409</b>	<b>25,175,806</b>	<b>777,777</b>	<b>691,193</b>	<b>105,615,047</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>65,638,059</b>	<b>7,277,645</b>	<b>13,792,656</b>	<b>523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86,708,883</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6,479,691</b>	<b>(565,533)</b>	<b>(13,652,247)</b>	<b>25,175,283</b>	<b>777,777</b>	<b>691,193</b>	<b>18,906,164</b>

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 сроках.

## 18 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 2018 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, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству; регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала и инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, а также вычет отложенных налоговых активов. 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, инвестиций в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее - финансовые инструменты) юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, а также вычет отложенных налоговых активов, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала;
- 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.

Собственный 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 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

## 18 Управление капиталом, продолжение

В соответствии с действующим 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 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 операционного риска (k1-2);
- отношение собственного 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 операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 7.5%
- k1-2 – 8.5%
- k2 – 10%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Капитал первого уровня:	23,219,481	18,897,802
Капитал второго уровня	-	-
<b>Регуляторные корректировки:</b> 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО	-	(575,467)
<b>Всего капитала</b>	<b>23,219,481</b>	<b>18,322,335</b>
<b>Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможных требований и обязательств, операционного риска, рыночного риска</b>	<b>16,000,747</b>	<b>30,849,832</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k-1</b>	<b>145.12%</b>	<b>61.25%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>145.12%</b>	<b>61.25%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>145.12%</b>	<b>59.39%</b>

## 19 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.

## 19 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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.

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>2017 г.</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии	1,705,028	905,906

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.

## 20 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.

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.



## 20 Условные обязательства, продолжение

### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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 финансовую отчетность.

## 21 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 2018 года и 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>2017 г.</u> тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	66,652	60,051
	<b>66,652</b>	<b>60,051</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения,</u> %	<u>2017 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения,</u> %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	6,521	-	7,615	0.50%

## 21 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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	%	
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	677,040	2.15	2,556,988	0.03	-	-	7,715,828	3.09	10,949,856
- в китайских юанях	254,111	0.72	777,506	1.30	63,823	-	1,593	-	1,097,033
- в прочей валюте	38,536	0.69	27	-	-	-	122	-	38,685
Прочие активы									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	23,877	-	23,877
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	285,313	-	-	-	184,435	-	-	-	469,748
- в долларах США	-	-	-	-	108,985	-	-	-	108,985
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	219,243	0.01	219,243
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в долларах США	-	-	-	-	200,406	-	78,613,901	0.32	78,814,307
- в прочей валюте	-	-	-	-	1,676,160	-	5,318,665	3.54	6,994,825
<b>Прибыль/(убыток)</b>									
Процентные доходы	12,637	-	35,213	-	16,445	-	383,431	-	447,726
Процентные расходы	(19)	-	-	-	-	-	(348,211)	-	(348,230)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	3,688	-	470,885	-	474,573
Комиссионные расходы	(248)	-	(13,578)	-	(18)	-	(241)	-	(14,085)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(31,514)	-	12,537	-	2,467	-	339,173	-	322,663
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>									
Гарантии выданные	-	-	227,554	-	-	-	709,074	-	936,628
Гарантии полученные	-	-	227,554	-	-	-	-	-	227,554

Гарантии выданные представляют собой безусловную, безотзывную финансовую гарантию на общую сумму 592 тыс. долларов США, которая была закрыта 3 января 2019 года.

**21 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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*		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>									
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 казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	1,511,977	5.2	1,511,977
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	8,733	-	-	-	-	-	20,454	-	29,187
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	643	-	643
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	388	-	388
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	395,271	-	-	-	22,647	-	-	-	417,918
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	69,715	-	-	-	69,715
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 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
Прочие обязательства									
- в долларах США	395,271	-	-	-	22,647	-	-	-	417,918
<b>Прибыль (убыток)</b>									
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	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
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>									
Гарантии выданные			196,832	-	-	-	-	-	196,832
Гарантии полученные	2,492,475	-	196,832	-	-	-	-	-	2,689,307

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

## 22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (a) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	99,123,752	99,123,752	99,123,752
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	357,100	357,100	357,100
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	60,862,527	60,862,527	60,862,527
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости:	-			
облигации Правительства Республики Казахстан	-	797,956	797,956	680,480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,850	-	13,850	13,850
Прочие финансовые активы	-	23,877	23,877	23,877
	<b>13,850</b>	<b>161,165,212</b>	<b>161,179,062</b>	<b>161,061,586</b>
Средства банков	-	2,245,037	2,245,037	2,245,037
Текущие счета и депозиты клиентов	-	136,446,046	136,446,046	136,467,140
Прочие финансовые обязательства	-	336	336	336
	-	<b>138,691,419</b>	<b>138,691,419</b>	<b>138,712,513</b>

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

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	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 корпоративным клиентам	-	25,345,989	-	25,345,989	25,345,989
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости:					
облигации Правительства Республики Казахстан	797,956	-	-	797,956	681,955
Прочие финансовые активы	-	-	30,251	30,251	30,251
	<b>797,956</b>	<b>103,978,684</b>	<b>30,251</b>	<b>104,806,891</b>	<b>104,690,890</b>
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
	-	-	<b>86,611,822</b>	<b>86,611,299</b>	<b>86,563,185</b>

## **22 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.

## 22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2018 г. тыс. тенге
	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
- Производные активы	13,850
	<b>13,850</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
тыс. тенге			
<b>Активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	680,480	680,480	797,956

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.

	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
тыс. тенге			
<b>Активы</b>			
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	681,955	681,955	797,956