

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе6

Отчет о финансовом положении7

Отчет о движении денежных средств.....8

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

Примечания к финансовой отчетности 10-60



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, 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 2020 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 2020 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) 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:



Мещеряков С. Ю.
Директор по аудиту



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000086 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

21 апреля 2021 года

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		2,148,521	2,325,604
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		2,109,328	339,953
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		1,925,181	2,769,761
		6,183,030	5,435,318
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
Текущие счета и депозиты клиентов		(363,521)	(294,809)
Средства банков		(47,856)	(1,408)
		(411,377)	(296,217)
Чистый процентный доход		5,771,653	5,139,101
Чистый комиссионный доход	5	234,009	312,849
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		628,217	789,901
- переоценка валютных статей		160,382	1,609
Доходы от реализации основных средств	12	-	480,624
Прочие доходы		815	29,772
Непроцентные доходы		789,414	1,301,906
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	10	(655,908)	(95,119)
(Начисление)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам		(298)	147
Расходы на персонал	6	(682,667)	(626,296)
Прочие операционные расходы	7	(223,157)	(214,973)
Налоги, отличные от подоходного налога		(54,338)	(28,719)
Износ и амортизация	12	(163,617)	(53,765)
Непроцентные расходы		(1,779,985)	(1,018,725)
Прибыль до вычета подоходного налога		5,015,091	5,735,131
Расход по подоходному налогу	8	(613,007)	(1,130,076)
Прибыль и общий совокупный доход за год		4,402,084	4,605,055

Финансовая отчетность была одобрена руководством 21 апреля 2021 года и подписана от его имени:


Лан Вэйцзе

Председатель Правления




Куралай Кишибаева
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	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	124,410,888	130,850,946
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		1,417,275	356,295
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10	67,631,043	61,347,753
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11	22,549,187	16,360,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		395	-
Основные средства и нематериальные активы	12	590,136	685,672
Корпоративный подоходный налог к возмещению		380,485	64,235
Отложенный налоговый актив	8	184,970	30,450
Прочие активы		61,660	44,701
Всего активов		217,226,039	209,740,404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	20,564,645	4,781,573
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	14	150,136,538	160,203,810
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	14	1,195,838	1,495,960
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	14	3,630,363	3,676,275
Прочие заемные средства	15	11,266,144	13,552,494
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	274
Прочие обязательства		82,518	82,109
Всего обязательств		186,876,046	183,792,495
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв		1,653,592	1,653,592
Нераспределенная прибыль		19,762,910	15,360,826
Всего собственного капитала		30,349,993	25,947,909
Всего обязательств и собственного капитала		217,226,039	209,740,404

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

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	2020 год тыс. тенге	2019 год* тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5,598,472	5,143,725
Процентные расходы выплаченные	(371,124)	(313,645)
Комиссионные доходы полученные	279,888	354,744
Комиссионные расходы выплаченные	(32,857)	(18,018)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	628,217	789,901
Прочие доходы полученные	815	29,772
Расходы на персонал выплаченные	(689,742)	(631,126)
Прочие операционные расходы выплаченные	(264,160)	(254,000)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(1,078,640)	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	(1,087,052)	(790,679)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(395)	13,850
Прочие активы	(29,985)	3,100
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	15,544,985	2,579,433
Текущие счета и депозиты клиентов	(25,287,390)	29,206,341
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(274)	274
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(6,789,242)	36,113,672
Подоходный налог уплаченный	(1,089,518)	(1,098,647)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(7,878,760)	35,015,025
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(60,127,967)	(21,026,009)
Погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	54,471,245	5,720,028
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(68,358)	(60,741)
Продажа основных средств	-	480,624
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(5,725,080)	(14,886,098)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление прочих заемных средств	4,477,000	13,497,000
Погашение прочих заемных средств	(7,568,000)	-
Дивиденды выплаченные (Примечание 16)	-	(1,899,990)
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(3,091,000)	11,597,010
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(16,694,840)	31,725,937
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	10,255,180	1,609
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(398)	(352)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	130,850,946	99,123,752
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 9)	124,410,888	130,850,946

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 2020 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Общий банковский резерв	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	8,933,491	1,653,592	12,655,761	23,242,844
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	4,605,055	4,605,055
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Дивиденды выплаченные (Примечание 16)	-	-	(1,899,990)	(1,899,990)
Всего операций с собственниками	-	-	(1,899,990)	(1,899,990)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	8,933,491	1,653,592	15,360,826	25,947,909
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	8,933,491	1,653,592	15,360,826	25,947,909
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	4,402,084	4,402,084
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	8,933,491	1,653,592	19,762,910	30,349,993

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности, Банк продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка.

Руководство не может исключить возможность того, что длительные периоды изоляции, эскалация строгости таких мер или последующее неблагоприятное воздействие таких мер на экономическую среду окажут неблагоприятное воздействие на Банк в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Банк продолжает внимательно следить за ситуацией и будет реагировать на смягчение последствий таких событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(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.

(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.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и неопределенностях оценок, которые могут привести к существенной корректировке в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, включена в следующие примечания:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам- Примечание 10;

3 Основные положения учетной политики

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

(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

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.

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.

«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.

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.

(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.

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

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.

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;
- 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.

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.

(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.

Финансовые обязательства

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

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.

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.

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.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

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
- 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).
- 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.

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.

(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

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.

(з) Инвестиционные ценные бумаги

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.

(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:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
здания и сооружения	10-30 лет;	7-50 лет;
компьютерное оборудование	3 года;	4 года;
транспортные средства	6 лет;	5 лет;
прочие	5-10 лет.	5-10 лет.

1 января 2020 года Банк привел в соответствие учет основных средств с учетной политикой Материнского предприятия, в связи с чем сроки полезного использования различных объектов основных средств были изменены.

(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. Срок полезного использования нематериальных активов так же был изменен в соответствии с учетной политикой Материнского предприятия и составляет 10 лет (2019 год: варьировался от 5 до 10 лет).

(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, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(о) Аренда

При заключении договора Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для оценки того, передается ли по договору право контроля над использованием идентифицированного актива, Банк использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Банк получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Банком опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних источников финансирования и вносит определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Банком ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Банком в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе «основных средств и нематериальных активов» и обязательства по аренде – в составе «прочих обязательств» в отчете о финансовом положении.

(п) 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 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой. Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

Прочие стандарты

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

- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).
- 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.

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.

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 реструктуризирован 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.

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 заложенного 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.

тыс. тенге	Позиция, подверженная кредитному рisku на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	124,410,888		Статистика возмещения
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,417,275		агентства «Moody's»/ От 0% до 100% в зависимости от вида обеспечения согласно
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	67,631,043	Статистика дефолтов	требований НБРК; 0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан, НБРК или национальные управляющие холдинговые компании, и позиции данных контрагентов выражены в тенге.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22,549,187	«группы ICBC»	
Прочие финансовые активы	20,871		

5 Чистый комиссионный доход

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Агентские услуги	134,424	175,456
Переводные операции	105,934	113,276
Кассовые операции	14,241	32,832
Выдача гарантий и аккредитивов	544	2,721
Прочие комиссионные доходы	11,723	6,582
Итого комиссионных доходов	266,866	330,867
Комиссионные расходы:		
Переводные операции	(15,964)	(9,008)
Обслуживание платежных карт	(341)	(1,403)
Прочее	(16,552)	(7,607)
Итого комиссионных расходов	(32,857)	(18,018)
Чистый комиссионный доход	234,009	312,849

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком при выдаче синдицированных займов резидентам и нерезидентам 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, с Азиатским банком инфраструктурных инвестиций и Европейским банком реконструкции и развития. 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.

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.

6 Расходы на персонал

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	618,734	569,218
Налоги и отчисления по заработной плате	63,933	57,078
	682,667	626,296

7 Прочие операционные расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Информационные и телекоммуникационные услуги	47,997	25,485
Профессиональные услуги	26,981	11,391
Противовирусные мероприятия, связанные с коронавирусом	26,423	-
Услуги по обслуживанию ИТ	19,809	6,230
Коммунальные расходы	14,313	17,374
Страхование	11,844	6,202
Охрана	11,408	11,360
Командировочные расходы	9,819	53,644
Членские взносы	9,269	9,886
Страхование депозитов	6,020	7,408
Ремонт и техобслуживание	5,547	3,424
Реклама	3,214	1,354
Канцелярские товары	3,007	5,106
Транспортные расходы	1,737	3,450
Переводческие и нотариальные услуги	1,601	4,128
Расходы на обучение	1,278	7,228
Услуги инкассации	931	763
Представительские расходы	829	18,849
Прочее	21,130	21,691
	223,157	214,973

8 Расход по подоходному налогу

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(760,000)	(1,098,648)
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(7,527)	(44,098)
Всего расхода по текущему подоходному налогу	(767,527)	(1,142,746)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	154,520	12,670
Всего расхода по подоходному налогу	(613,007)	(1,130,076)

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2019 год: 20%).

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

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	5,015,091		5,735,131	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,003,018)	(20.0)	(1,147,026)	(20.0)
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	421,866	8.4	67,991	1.2
Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(7,527)	(0.2)	(44,098)	(0.8)
Списание отложенных налоговых активов, признанных в прошлых отчетных периодах	(17,780)	(0.4)	-	-
Прочие невычитаемые расходы	(6,548)	(0.1)	(6,943)	(0.1)
	(613,007)	(12.2)	(1,130,076)	(19.7)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	5,221	18,044	23,265
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	149,068	149,068
Прочие обязательства	25,229	(12,592)	12,637
	30,450	154,520	184,970
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	4,679	542	5,221
Прочие обязательства	13,101	12,128	25,229
	17,780	12,670	30,450

9 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Касса	103,656	212,779
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	48,631,009	67,860,897
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	24,992,791	22,880,387
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	19,883	601
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3	9,629
без кредитного рейтинга	118,388	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	25,131,065	22,890,617
Оценочный резерв под убытки	(65)	(22)
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках, нетто	25,131,000	22,890,595
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	48,935,859	22,658,903
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	5,742,240
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,609,697	11,485,862
Всего срочных депозитов в прочих банках	1,609,697	17,228,102
Оценочный резерв под убытки	(333)	(330)
Всего срочных депозитов в прочих банках, нетто	1,609,364	17,227,772
Всего эквивалентов денежных средств	50,545,223	39,886,675
Всего денежных средств и их эквивалентов	124,410,888	130,850,946

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет три банка (31 декабря 2019 года: семь банков), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 119,283,141 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 124,383,812 тыс. тенге).

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Стадия 1	Стадия 1
Остаток на 1 января	352	504
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	298	(147)
Изменения курса валют	(252)	(5)
Остаток на 31 декабря	398	352

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 2020 года сумма минимального резерва составляет 4,591,836 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 4,115,295 тыс. тенге).

10 Кредиты, выданные корпоративным клиентам

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	68,377,753	61,443,676
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	68,377,753	61,443,676
Оценочный резерв под убытки	(746,710)	(95,923)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	67,631,043	61,347,753

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	31 декабря 2020 года Стадия 1	31 декабря 2019 года Стадия 1
Остаток на 1 января	95,923	804
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	655,908	95,119
Изменения курса валют	(5,121)	-
Остаток на 31 декабря	746,710	95,923

(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.

В 2020 году Банк пересмотрел методику расчета оценочного резерва под убытки по кредиту, выданному казахстанскому государственному холдингу. До 2020 года оценочный резерв под убытки по данному кредиту рассчитывался, исходя из показателя LGD на уровне 0%. В течение 2020 года, в связи с тем, что кредит деноминирован в долларах США, Банк перешел на расчет резерва под убытки, исходя из показателя LGD, основанного на внутреннем рейтинге заемщика, что привело к дополнительному доначислению оценочного резерва под убытки по кредитам на сумму 729,454 тыс. тенге.

В 2019 году Банк пересмотрел методику присвоения рейтинга корпоративным заемщикам для расчета оценочного резерва под убытки по кредитам. В течение 2018 года, при отсутствии кредитного рейтинга у самого заемщика, Банк использовал кредитный рейтинг материнской компании (при его наличии). В течение 2019 года Банк перешел на определение внутреннего рейтинга для самого заемщика, не учитывая рейтинг материнской компании, что привело к дополнительному доначислению оценочного резерва под убытки по кредитам на сумму 94,306 тыс. тенге.

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 2020 года был бы на 676,310 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2019 года: 613,478 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.

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

31 декабря 2020 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии третьих сторон (с групповым кредитным рейтингом А)	5,299,049	5,299,049
Без обеспечения	62,331,994	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	67,631,043	5,299,049
31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии третьих сторон (с групповым кредитным рейтингом А)	4,090,835	4,090,835
Без обеспечения	57,256,918	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	61,347,753	4,090,835

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года необеспеченный кредит в размере 63,061,448 тыс. тенге был выдан казахстанскому государственному холдингу (31 декабря 2019 года: 57,256,918 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:

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Казахстанский государственный холдинг	63,061,448	57,256,918
Финансы	5,316,305	4,186,758
	68,377,753	61,443,676
Резерв под обесценение	(746,710)	(95,923)
	67,631,043	61,347,753

Анализ кредитов по географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет два заемщика (31 декабря 2019 года: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 66,327,738 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 61,347,753 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.

11 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Общая сумма инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена государственными ценными бумагами Министерства финансов Республики Казахстан со сроками погашения в 2022, 2023 и 2026 годах и дисконтными нотами Национального Банка Республики Казахстан со сроками погашения в 2021 году, деноминированными в тенге, с кредитным рейтингом «BBB-».

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poog'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 2020 года, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствуют (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

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

12 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток на 1 января 2020 года	741,495	80,988	39,115	105,249	47,640	1,014,487
Поступления	7,727	43,723	-	16,810	98	68,358
Выбытия/внутренние перемещения	(189)	(836)	-	(2,716)	-	(3,741)
Остаток на 31 декабря 2020 года	749,033	123,875	39,115	119,343	47,738	1,079,104
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2020 года	(149,801)	(57,361)	(34,927)	(58,597)	(28,129)	(328,815)
Износ и амортизация за год	(116,402)	(25,688)	(1,358)	(17,732)	(2,437)	(163,617)
Выбытия/внутренние перемещения	29	836	-	2,599	-	3,464
Остаток на 31 декабря 2020 года	(266,174)	(82,213)	(36,285)	(73,730)	(30,566)	(488,968)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2020 года	482,859	41,662	2,830	45,613	17,172	590,136
Фактические затраты						
Остаток на 1 января 2019 года	772,079	78,812	39,115	85,541	47,643	1,023,190
Поступления	19,435	10,621	-	29,995	690	60,741
Выбытия/внутренние перемещения	(50,019)	(8,445)	-	(10,287)	(693)	(69,444)
Остаток на 31 декабря 2019 года	741,495	80,988	39,115	105,249	47,640	1,014,487
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	(174,011)	(49,250)	(32,977)	(57,494)	(24,280)	(338,012)
Износ и амортизация за год	(21,629)	(14,971)	(1,950)	(10,673)	(4,542)	(53,765)
Выбытия	45,839	6,860	-	9,570	693	62,962
Остаток на 31 декабря 2019 года	(149,801)	(57,361)	(34,927)	(58,597)	(28,129)	(328,815)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2019 года	591,694	23,627	4,188	46,652	19,511	685,672

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав прочих основных средств входят активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, в сумме 8,603 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 11,484 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года эффект от пересмотра сроков полезной службы по основным средствам и нематериальным активам составил 77,048 тыс. тенге.

13 Средства банков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «Востро» банков Республики Казахстан	2,961,927	4,481,758
Счета типа «Востро» иностранных банков	17,507,267	228,121
Счета типа «Востро» Материнского банка	95,451	71,694
	20,564,645	4,781,573

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется один банк (2019 год: один банк), остатки по средствам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 17,457,781 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 3,729,576 тыс. тенге).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	104,062,161	127,213,498
- Срочные депозиты	46,074,377	32,990,312
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов	150,136,538	160,203,810
<i>Текущие счета и депозиты государственных предприятий</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,195,838	1,495,960
Всего текущих счетов и депозитов государственных предприятий	1,195,838	1,495,960
<i>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	3,611,052	3,636,837
- Срочные депозиты	19,311	39,438
Всего текущих счетов и депозитов розничных клиентов	3,630,363	3,676,275
	154,962,739	165,376,045

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют депозиты клиентов, являющиеся обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (2019 год: 192,000 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет пять клиентов (31 декабря 2019 года: восемь 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 2020 года составляет 121,281,604 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 140,693,892 тыс. тенге).

15 Прочие заемные средства

	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Номиналь- ная процентная ставка %	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
					тыс. тенге	тыс. тенге
Необеспеченные кредиты и займы	29/09/2020	29/12/2021	Японская йена	0.33	4,502,876	-
Необеспеченные кредиты и займы	26/12/2019	26/01/2021	Японская йена	0.21	6,763,268	5,808,205
Необеспеченные кредиты и займы	13/12/2019	14/01/2020	Японская йена	0.07	-	7,744,289
					11,266,144	13,552,494

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком заключено два договора о предоставлении кредитов с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Токио на суммы 1,100,000 тыс. японских йен и 1,650,000 тыс. японских йен, соответственно. Выплата по кредитам осуществляется в конце срока. Кредит на сумму 2,200,000 тыс. японских йен был полностью погашен в соответствии с графиком погашения в январе 2021 года.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Прочие заемные средства	
	2020 год	2019 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января года	13,552,494	-
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступление прочих заемных средств	4,477,000	13,497,000
Погашение прочих заемных средств	(7,568,000)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(3,091,000)	13,497,000
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	786,500	55,000
Прочие изменения		
Процентные расходы	18,150	494
Остаток на 31 декабря года	11,266,144	13,552,494

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 2019 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.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые дивиденды подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

В 2020 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2019 год: Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 1,899,990 тыс. тенге, 133,445 тенге на обыкновенную акцию).

(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 2020 и 2019 годов, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, резервный капитал Банка не был расформирован.

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 Главы риск-менеджмента и 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 Комитетом стратегического планирования и управления рисками, Кредитным комитетом, Комитетом по рискам и управлению активами и пассивами, 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.

Совет директоров, Комитет стратегического планирования и управления рисками, Правление, Комитет по рискам и управлению активами и пассивами (далее - УКО Банка) несут ответственность за управление рыночным риском.

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 УКО Банка и оформляются соответствующие Протокола/Решения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения или процентный риск

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.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	73,927,684	-	-	-	-	50,483,204	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	1,417,275	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	62,348,299	-	1,300,000	3,982,744	-	-	67,631,043
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	14,990,848	3,967,789	10,160	3,080,390	500,000	-	22,549,187
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	395	395
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	20,871	20,871
	151,266,831	3,967,789	1,310,160	7,063,134	500,000	51,921,745	216,029,659
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	31,809	-	-	-	-	20,532,836	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов	4,901,274	1,286,372	42,174,103	-	-	106,600,990	154,962,739
Прочие заемные средства	6,763,268	-	4,502,876	-	-	-	11,266,144
	11,696,351	1,286,372	46,676,979	-	-	127,133,826	186,793,528
	139,570,480	2,681,417	(45,366,819)	7,063,134	500,000	(75,212,081)	29,236,131

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	60,750,792	-	-	-	-	70,100,154	130,850,946
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	356,295	356,295
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	57,277,009	-	-	4,070,744	-	-	61,347,753
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,958,178	3,828,180	2,796,217	277,777	500,000	-	16,360,352
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	27,330	27,330
	126,985,979	3,828,180	2,796,217	4,348,521	500,000	70,483,779	208,942,676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	-	-	-	-	4,781,573	4,781,573
Текущие счета и депозиты клиентов	11,873,485	11,508,737	5,711,303	-	-	136,282,520	165,376,045
Прочие заемные средства	7,744,289	-	-	5,808,205	-	-	13,552,494
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	642	642
	19,617,774	11,508,737	5,711,303	5,808,205	-	141,064,735	183,710,754
	107,368,205	(7,680,557)	(2,915,086)	(1,459,684)	500,000	(70,580,956)	25,231,922

(ii) Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 г.			2019 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.37	0.76	1.54	8.25	2.33	0.72
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11.29	1.65	-	11.00	3.50	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9.73	-	-	9.68	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков						
- Счета типа «Востро»	-	0.1	-	-	0.01	0.05
Прочие заемные средства	-	-	0.26	-	-	0.13
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	6.75	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	8.47	0.45	-	-	0.53	0.31

(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 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	899,667	707,344
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(899,667)	(707,344)

(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, отличных от тенге, по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	45,395,852	23,811,556	12,028,962	81,236,370
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,052,275	-	-	1,052,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	62,331,994	-	-	62,331,994
Всего активов	108,780,121	23,811,556	12,028,962	144,620,639
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	91,393	19,420,924	29,893	19,542,210
Текущие счета и депозиты клиентов	108,116,316	4,399,930	725,256	113,241,502
Прочие заемные средства	-	-	11,266,144	11,266,144
Всего обязательств	108,207,709	23,820,854	12,021,293	144,049,856
Чистая позиция	572,412	(9,298)	7,669	570,783
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	210,750	-	-	210,750
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	783,162	(9,298)	7,669	781,533

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют, отличных от тенге, по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	80,951,590	12,661,401	13,633,044	107,246,035
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	191,295	-	-	191,295
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	57,256,918	-	-	57,256,918
Всего активов	138,399,803	12,661,401	13,633,044	164,694,248
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	245,538	3,864,996	7,275	4,117,809
Текущие счета и депозиты клиентов	139,829,389	8,797,550	77,478	148,704,417
Прочие заемные средства	-	-	13,552,494	13,552,494
Всего обязательств	140,074,927	12,662,546	13,637,247	166,374,720
Чистая позиция	(1,675,124)	(1,145)	(4,203)	(1,680,472)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	2,448,576	-	-	2,448,576
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	773,452	(1,145)	(4,203)	768,104

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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.

	<u>2020 г.</u> тыс. тенге	<u>2019 г.</u> тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	187,959	185,628
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	(744)	(92)
10% рост курса других валют по отношению к казахстанскому тенге	614	(336)

Рост курса тенге по отношению к ранее указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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.

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 Департаментами корпоративных финансов и специального финансирования и инвестиционного банкинга (далее - фронт офис), которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных заемщикам Банка. Заключение менеджеров Фронт офиса основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки проходят правовую экспертизу, комплаенс экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Службой безопасности, Юридическим Департаментом и Департаментом комплаенс-контроля и Департаментом финансового мониторинга. Департаментом по рассмотрению и утверждению кредитов и Департаментом риск-менеджмента подготавливаются независимые риск-заключения, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка и риск-аппетита. 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.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	124,307,232	130,638,167
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,417,275	356,295
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	67,631,043	61,347,753
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22,549,187	16,360,352
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-
Прочие финансовые активы	20,871	27,330
Всего максимального уровня риска	215,926,003	208,729,897

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10.

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

(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.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные 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 не дисконтированные 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 не дисконтированные 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 не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

31 декабря 2020 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	20,564,645	-	-	-	-	20,564,645	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов	111,505,174	3,906	1,307,469	42,306,357	-	155,122,906	154,962,739
Прочие заемные средства	6,764,245	-	-	4,517,682	-	11,281,927	11,266,144
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета							(395)
- Поступления	(210,750)	-	-	-	-	(210,750)	-
- Выбытия	210,355	-	-	-	-	210,355	-
Всего финансовых обязательств	138,833,669	3,906	1,307,469	46,824,039	-	186,969,083	186,793,133
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2019 года тыс. тенге							
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	4,781,573	-	-	-	-	4,781,573	4,781,573
Текущие счета и депозиты клиентов	143,937,894	4,225,815	11,538,288	5,728,353	-	165,430,350	165,376,045
Прочие заемные средства	7,744,497	-	-	-	5,821,304	13,565,801	13,552,494
Прочие финансовые обязательства	642	-	-	-	-	642	642
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета							274
- Поступления	(2,448,576)	-	-	-	-	(2,448,576)	-
- Выбытия	2,448,850	-	-	-	-	2,448,850	-
Всего финансовых обязательств	156,464,880	4,225,815	11,538,288	5,728,353	5,821,304	183,778,640	183,711,028
Условные обязательства кредитного характера	192,000	-	-	-	-	192,000	192,000

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	124,410,888	-	-	-	-	-	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	1,417,275	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	431,174	127,361	2,917,990	64,154,518	-	-	67,631,043
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3,031,685	11,959,163	3,977,949	3,080,390	500,000	-	22,549,187
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-	-	-	-	-	395
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	590,136	590,136
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	184,970	-	184,970
Прочие активы	2	44,254	397,889	-	-	-	442,145
Всего активов	127,874,144	12,130,778	7,293,828	67,234,908	684,970	2,007,411	217,226,039
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	20,564,645	-	-	-	-	-	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов	111,501,303	961	43,460,475	-	-	-	154,962,739
Прочие заемные средства	6,763,227	-	4,502,917	-	-	-	11,266,144
Прочие обязательства	2,873	-	70,098	9,547	-	-	82,518
Всего обязательств	138,832,048	961	48,033,490	9,547	-	-	186,876,046
Чистая позиция	(10,957,904)	12,129,817	(40,739,662)	67,225,361	684,970	2,007,411	30,349,993

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	130,850,946	-	-	-	-	-	130,850,946
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	356,295	356,295
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	426,751	5,332	1,221,361	59,694,309	-	-	61,347,753
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,958,178	-	6,624,397	277,777	500,000	-	16,360,352
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	685,672	685,672
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	30,450	-	30,450
Прочие активы	64,689	19,311	24,936	-	-	-	108,936
Всего активов	140,300,564	24,643	7,870,694	59,972,086	530,450	1,041,967	209,740,404
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	4,781,573	-	-	-	-	-	4,781,573
Текущие счета и депозиты клиентов	143,935,241	4,220,764	17,220,040	-	-	-	165,376,045
Прочие заемные средства	7,744,289	-	-	5,808,205	-	-	13,552,494
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274	-	-	-	-	-	274
Прочие обязательства	1,532	7,368	60,642	12,199	-	368	82,109
Всего обязательств	156,462,909	4,228,132	17,280,682	5,820,404	-	368	183,792,495
Чистая позиция	(16,162,345)	(4,203,489)	(9,409,988)	54,151,682	530,450	1,041,599	25,947,909

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 в соответствии с законодательством Банк определяет в качестве капитала следующие статьи:

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основным капиталом 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.

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

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 2020 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 6.5%
- k1-2 – 7.5%
- k2 – 9%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Капитал первого уровня:	30,332,821	25,928,398
Капитал второго уровня	-	-
Всего капитала	30,332,821	25,928,398
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможных требований и обязательств, операционного риска, рыночного риска	14,168,739	29,401,807
Коэффициент достаточности капитала k-1	214.10%	88.2%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	214.10%	88.2%
Коэффициент достаточности капитала k2	214.10%	88.2%

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.

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.

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии	-	192,000

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.

Все условные обязательства кредитного характера в части выданных гарантий отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

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 трех календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

(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 2020 года и 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	84,180	67,395
	84,180	67,395

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	34,064	-	12,397	-

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	653,590	0.08	17,981,498	1.00	-	-	-	-	18,635,088
- в китайских юанях	1,002,204	0.35	3,734,776	0.85	-	-	1,629,891	0.35	6,366,871
- в прочей валюте	47,423	0.05	770,444	-	-	-	3	-	817,870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	95,451	-	-	-	-	-	47,466	-	142,917
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	15,558	-	15,558
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	16,802	-	16,802
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	206,414	-	33,170,023	6.75	33,376,437
- в долларах США	-	-	-	-	989,424	-	99,603,958	0.45	100,593,382
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	240,049	-	240,049
Прочие заемные средства									
- в японских йенах	-	-	11,266,144	0.26	-	-	-	-	11,266,144
Прочие обязательства									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	13,022	-	13,022
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	4,735	-	204,329	-	-	-	103,509	-	312,573
Процентные расходы	(19)	-	(47,806)	-	-	-	(260,420)	-	(308,245)
Комиссионные доходы	39	-	40	-	2,533	-	167,821	-	170,433
Комиссионные расходы	(3,120)	-	(2,083)	-	-	-	(224)	-	(5,427)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(13,988)	-	(125,331)	-	(357)	-	26,315	-	(113,361)
Прочие доходы	-	-	-	-	3	-	181	-	184
Прочие операционные расходы	(10,456)	-	-	-	-	-	(837)	-	(11,293)

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	472,698	2.22	9,002,972	1.0	-	-	17,216,550	2.24	26,692,220
- в китайских юанях	1,760,362	0.72	10,897,297	1.3	-	-	-	-	12,657,659
- в прочей валюте	80,542	0.67	1,920	-	-	-	-	-	82,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков									
- в казахстанских тенге	71,695	-	-	-	-	-	225,025	-	296,720
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	32,124	-	32,124
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	9,334	0.01	9,334
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	327,219	-	6,667,273	2.18	6,994,492
- в долларах США	-	-	-	-	1,168,741	-	131,915,957	0.09	133,084,698
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	3,022,166	0.06	3,022,166
Прочие заемные средства									
- в японских йенах	-	-	13,552,494	0.13	-	-	-	-	13,552,494
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	10,438	-	94,255	-	-	-	242,231	-	346,924
Процентные расходы	(29)	-	(951)	-	-	-	(273,956)	-	(274,936)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,369	-	148,523	-	150,892
Комиссионные расходы	(338)	-	(3,319)	-	-	-	-	-	(3,657)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	128,135	-	970	-	285,842	-	414,947
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	192,000	-	192,000

* 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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	124,410,888	124,410,888	124,410,888
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	1,417,275	1,417,275	1,417,275
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	67,631,043	67,631,043	67,631,043
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	22,549,187	22,549,187	22,345,516
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	-	395	395
Прочие финансовые активы	-	20,871	20,871	20,871
	395	216,029,264	216,029,659	215,825,988
Средства банков	-	20,564,645	20,564,645	20,564,645
Текущие счета и депозиты клиентов	-	154,962,739	154,962,739	154,979,468
Прочие заемные средства	-	11,266,144	11,266,144	11,266,144
	-	186,793,528	186,793,528	186,810,257

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	130,850,946	130,850,946	130,850,946
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	356,295	356,295	356,295
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	61,347,753	61,347,753	61,347,753
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	16,360,352	16,360,352	16,190,320
Прочие финансовые активы	-	27,330	27,330	27,330
	-	208,942,676	208,942,676	208,772,644
Средства банков	-	4,781,573	4,781,573	4,781,573
Текущие счета и депозиты клиентов	-	165,376,045	165,376,045	165,409,995
Прочие заемные средства	-	13,552,494	13,552,494	13,552,494
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274	-	274	274
Прочие финансовые обязательства	-	642	642	642
	274	183,710,754	183,711,028	183,744,978

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.

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.

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Производные активы	395	-
- Производные обязательства	-	274
	395	274

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	22,345,516	22,345,516	22,549,187

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	16,190,320	16,190,320	16,360,352