

**Акционерное Общество Дочерний Банк
«Банк Китая в Казахстане»**

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с Отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	15
5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	16
6. Средства в других банках	16
7. Кредиты клиентам	17
8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
9. Основные средства	18
10. Налогообложение	19
11. Прочие активы	20
12. Средства других банков	20
13. Средства клиентов	20
14. Прочие обязательства	21
15. Капитал	21
16. Договорные и условные обязательства	21
17. Комиссионные доходы и расходы включают следующее	22
18. Расходы на персонал и прочие административные расходы	23
19. Управление рисками	23
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств	34
22. Операции со связанными сторонами	35
23. Достаточность капитала	37

Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного Общества Дочернего Банка «Банк Китая в Казахстане»

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Закключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного Общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP

Жемалетдинов

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан:
серия МФЮ-2, № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

27 февраля 2015 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	102.970.580	70.059.920
Средства в других банках	6	10.766.572	20.728.015
Кредиты клиентам	7	11.768.291	8.832.257
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.198.590	2.284.849
Основные средства	9	2.665.910	2.706.028
Нематериальные активы		14.780	17.972
Прочие активы	11	126.691	76.221
Итого активы		129.511.414	104.705.262
Обязательства			
Средства других банков	12	859.613	9.345.984
Средства клиентов	13	109.814.791	78.524.484
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	10	12.996	44.233
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10	3.817	14.819
Прочие обязательства	14	44.373	116.371
Итого обязательства		110.735.590	88.045.891
Капитал			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		9.368.322	7.251.869
Общий банковский резерв		3.833.350	3.833.350
Итого капитал		18.775.824	16.659.371
Итого обязательства и капитал		129.511.414	104.705.262

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тянь Вэй

Усенова З.С.

27 февраля 2015 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		691.933	866.819
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		274.758	72.271
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		56.606	32.004
Средства в других банках		32.977	26.735
		<u>1.056.274</u>	<u>997.829</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(89.453)	(44.570)
Средства других банков		(4.505)	(120.269)
		<u>(93.958)</u>	<u>(164.839)</u>
Чистый процентный доход		<u>962.316</u>	<u>832.990</u>
Чистый комиссионный доход	17	1.736.909	1.593.153
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		876.892	712.033
- переоценка валютных статей		15.701	(1.680)
Прочий доход		511	3.042
Непроцентные доходы		<u>2.630.013</u>	<u>2.306.548</u>
Прочие административные расходы	18	(407.465)	(291.537)
Расходы на персонал	18	(389.878)	(377.357)
Износ и амортизация		(101.183)	(96.057)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(41.194)	(40.996)
Резервы по условным обязательствам		(2.578)	—
Непроцентные расходы		<u>(942.298)</u>	<u>(805.947)</u>
Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>2.650.031</u>	<u>2.333.591</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(533.578)	(465.153)
Прибыль за год		<u>2.116.453</u>	<u>1.868.438</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>2.116.453</u>	<u>1.868.438</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)		<u>410.962</u>	<u>362.803</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2012 года		5.485.008	89.144	2.161.714	7.055.067	14.790.933
Совокупный доход за год	15	—	—	—	1.868.438	1.868.438
Увеличение общего банковского резерва	15	—	—	1.671.636	(1.671.636)	—
На 31 декабря 2013 года		5.485.008	89.144	3.833.350	7.251.869	16.659.371
Совокупный доход за год	15	—	—	—	2.116.453	2.116.453
На 31 декабря 2014 года		5.485.008	89.144	3.833.350	9.368.322	18.775.824

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2014	2013
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1.081.478	983.267
Проценты уплаченные		(215.365)	(36.190)
Комиссии полученные		1.772.967	1.618.690
Комиссии уплаченные		(36.334)	(23.540)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		876.892	712.033
Прочие доходы полученные		797	3.042
Расходы на персонал		(369.239)	(374.044)
Прочие административные расходы		(411.264)	(290.949)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(77.504)	(45.822)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.622.428	2.546.487
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		5.390.858	(5.391.222)
Кредиты клиентам		(2.913.707)	5.052.505
Прочие активы		(49.352)	7.548
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(8.366.191)	8.187.291
Средства клиентов		31.291.534	30.683.692
Прочие обязательства		(55.106)	40.298
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		27.920.464	41.126.599
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(575.817)	(403.040)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		27.344.647	40.723.559
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(58.215)	(48.716)
Приобретение нематериальных активов		(786)	(7.655)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1.086.259	2.464.404
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(46.259)	(2.924.212)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		980.999	(516.179)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		15.701	(1.680)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		28.341.347	40.205.700
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		85.395.805	45.190.105
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	113.737.152	85.395.805

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее по тексту – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. Единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед», Пекин (далее по тексту – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика (далее по тексту – «Акционер»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера и Материнского банка, и определение цен на услуги Банка осуществляется совместно с другими банками Материнского банка. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 22.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 181, выданной 31 января 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Банк принимает вклады населения, выдает кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом № 71-б. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов филиальная сеть Банка включает 2 филиала, расположенных в Республике Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

У Банка нет финансовых и нефинансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 20.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берёт на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих административных расходов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в других банках и кредиты клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Средства в других банках и кредиты клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся в отчёте о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или погашения обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются как налоги, помимо корпоративного подоходного налога, в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	15
Прочие	5-15

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы (продолжение)

Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Коммиссионные, полученные за осуществление переводных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, действующему на отчётную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным КФБ на дату такой операции, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс КФБ составил 182,35 тенге и 154,06 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учётной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учёту хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

На 31 декабря денежные средства и счета в НБРК включают:

	2014	2013
Наличные средства	741.073	364.244
Корреспондентские счета в НБРК	100.228.321	61.695.065
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	2.001.186	8.000.611
Денежные средства и счета в НБРК	102.970.580	70.059.920

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов.

На 31 декабря 2014 года сумма обязательных резервов составляет 2.775.077 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 2.068.662 тысячи тенге).

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2014	2013
Денежные средства и счета в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	102.970.580	70.059.920
Корреспондентские счета и срочные вклады в других банках со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 6)	10.766.572	15.335.885
	113.737.152	85.395.805

6. Средства в других банках

На 31 декабря средства в других банках включают:

	2014	2013
Корреспондентские счета и срочные вклады со сроком погашения с даты образования до 90 дней в других банках		
- Соединенных Штатов Америки	5.416.470	12.902.934
- Китайской Народной Республики	5.342.290	2.423.043
- Великобритании	4.399	3.815
- Российской Федерации	2.336	4.221
- Германии	1.077	1.872
Итого корреспондентские счета и срочные вклады (Примечание 5)	10.766.572	15.335.885
Срочные вклады в банках Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования более 90 дней	-	5.392.130
Итого средства в других банках	10.766.572	20.728.015

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включают:

	2014	2013
Кредиты корпоративным клиентам		
- Кредиты крупным предприятиям	4.682.609	6.946.547
- Кредиты малым и средним предприятиям	6.379.061	1.345.142
	11.061.670	8.291.689
Кредиты физическим лицам		
- Ипотечные кредиты	394.995	319.974
- Потребительские кредиты	311.626	220.594
	706.621	540.568
Итого кредиты клиентам	11.768.291	8.832.257

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов кредиты клиентам являются непросроченными и необесцененными. Коллективный резерв был признан в отношении кредитов, выданных клиентам, равным нулю, так как Банк исторически не имеет убытков по кредитам, выданным своим клиентам, также как и другие Банки под контролем Материнской Компании в Республике Казахстан. Банк также рассмотрел кредиты клиентам на индивидуальной основе и не обнаружил их обесценения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- При кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, производственное оборудование, товарно-материальные запасы и торговая дебиторская задолженность;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения:

	2014	2013
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих лиц	7.562.054	5.900.738
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	3.902.820	2.488.919
Необеспеченные кредиты	303.417	442.600
Итого кредитов клиентам	11.768.291	8.832.257

Гарантии третьих лиц представляют собой гарантии, полученные от компаний, находящихся под общим контролем с Банком.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 89,5% (на 31 декабря 2013 года: 93%). Совокупная сумма данных кредитов составила 11.768.291 тысячу тенге (на 31 декабря 2013 года: 8.832.257 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2014	2013
	Сумма	Сумма
Торговля	5.146.573	1.005.283
Связь	3.839.408	—
Нефтегазовая промышленность	1.122.665	6.302.369
Производство	872.954	476.383
Физические лица	706.621	540.567
Строительство	80.070	467.207
Транспорт	—	40.448
Итого кредитов клиентам	11.768.291	8.832.257

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения включают казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 1.198.590 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 2.284.849 тысяч тенге).

Эффективная ставка процента по казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2014 года составляет 6% годовых (на 31 декабря 2013 года: 2,0%-8,7% годовых). Срок погашения данных казначейских обязательств 2016 год (на 31 декабря 2013 года: 2014-2016 годы).

9. Основные средства

Движение основных средств в 2014 и 2013 годах представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2012 года	76.546	2.764.625	32.505	45.994	101.678	3.021.348
Поступления	—	—	32.185	4.773	9.915	46.873
Выбытие	—	—	(4.872)	—	(9.105)	(13.977)
31 декабря 2013 года	76.546	2.764.625	59.818	50.767	102.488	3.054.244
Поступления	—	3.202	19.518	7.793	26.574	57.087
Выбытие	—	—	(2.203)	—	(2.948)	(5.151)
31 декабря 2014 года	76.546	2.767.827	77.133	58.560	126.114	3.106.180
Накопленный износ						
31 декабря 2012 года	—	(206.974)	(11.566)	(30.873)	(20.985)	(270.398)
Начисление	—	(55.262)	(10.306)	(7.253)	(18.883)	(91.704)
Выбытие	—	—	4.872	—	9.014	13.886
31 декабря 2013 года	—	(262.236)	(17.000)	(38.126)	(30.854)	(348.216)
Начисление	—	(55.310)	(15.291)	(6.661)	(19.943)	(97.205)
Выбытие	—	—	2.203	—	2.948	5.151
31 декабря 2014 года	—	(317.546)	(30.088)	(44.787)	(47.849)	(440.270)
Чистая остаточная стоимость						
31 декабря 2012 года	76.546	2.557.651	20.939	15.121	80.693	2.750.950
31 декабря 2013 года	76.546	2.502.389	42.818	12.641	71.634	2.706.028
31 декабря 2014 года	76.546	2.450.281	47.045	13.773	78.265	2.665.910

Балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2014 года, составляет 31.871 тысячу тенге (на 31 декабря 2013 года: 35.493 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2014	2013
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	544.580	447.273
(Льгота)/расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(11.002)	17.880
Расходы по корпоративному подоходному налогу	533.578	465.153

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2014 и 2013 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2014	2013
Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	2.650.031	2.333.591
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	530.006	466.718
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(11.321)	(6.401)
<i>Расходы, не идущие на вычеты</i>		
Основные средства, используемые в неосновной деятельности	1.927	1.927
Прочие невычитаемые расходы	12.966	2.909
Расходы по корпоративному подоходному налогу	533.578	465.153

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 12.996 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 44.233 тысячи тенге).

Сальдо отсроченного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2012	2013	2014	2015	2016
Налоговый эффект временных разниц					
Начисленные прочие административные расходы	2.638	(39)	2.599	2.052	4.651
Начисленные процентные расходы	–	27.452	27.452	(24.316)	3.136
Основные средства и нематериальные активы	423	(423)	–	–	–
Активы по отсроченному подоходному налогу	3.061	26.990	30.051	(22.264)	7.787
Основные средства и нематериальные активы	–	(44.870)	(44.870)	33.266	(11.604)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	(44.870)	(44.870)	33.266	(11.604)
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	3.061	(17.880)	(14.819)	11.002	(3.817)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают:

	2014	2013
Дебиторская задолженность по агентским услугам	109.947	69.463
Предоплаты	11.219	3.118
Сырье и материалы	4.555	2.361
Прочие	970	1.279
Итого прочих активов	126.691	76.221

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие активы не являются обесцененными или просроченными.

12. Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

	2014	2013
Корреспондентские счета других банков	859.613	1.133.704
Срочные депозиты	—	8.212.280
Средства других банков	859.613	9.345.984

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включают в себя счёт хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств других банков, на общую сумму 404.143 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 699.223 тысячи тенге).

13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2014	2013
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	101.767.203	73.056.573
Физические лица	2.082.683	2.181.868
	103.849.886	75.238.441
Срочные вклады		
Корпоративные клиенты	5.008.000	1.083.799
Физические лица	956.905	2.202.244
	5.964.905	3.286.043
Итого средства клиентов	109.814.791	78.524.484
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	734.875	477.610
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	11.220	9.479

По состоянию на 31 декабря 2014 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 77,1% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2013 года: 78,6%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 84.687.241 тысячу тенге (на 31 декабря 2013 года: 61.721.581 тысячу тенге).

В состав срочных вкладов включены депозиты физических лиц в сумме 956.905 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 2.202.244 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке процента, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2014	2013
Нефтегазовая промышленность	79.099.036	61.775.361
Строительство	12.874.940	7.655.524
Горнодобывающая промышленность	7.912.160	205.663
Торговая	4.733.227	2.363.451
Физические лица	3.039.588	4.384.112
Промышленное производство	1.089.233	811.902
Транспорт и связь	873.522	1.050.111
Предоставление услуг потребителям	113.943	222.115
Прочее	79.142	56.245
	109.814.791	78.524.484

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2014	2013
Резерв на неиспользованный отпуск	16.658	9.582
Налоги к уплате, помимо корпоративного подоходного налога	12.948	90.452
Начисленные комиссионные расходы	7.439	7.725
Провизии по условным обязательствам	2.578	—
Кредиторы по неосновной деятельности	1.751	4.076
Прочее	2.999	4.536
	44.373	116.371

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк имеет 5.150 объявленных, выпущенных в обращение простых и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 1.065.050 тенге за каждую акцию. В течение 2014 и 2013 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов все выпущенные акции принадлежат «Банку Китая Лимитед», Пекин.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, в 2013 году Банк выделил средства в размере 1.671.636 тысяч тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства с общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Акционера.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2014	2013
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	1.269.713	622.900
Неиспользованные кредитные линии	558.281	123
Аккредитивы	404.143	699.223
	<u>2.232.137</u>	<u>1.322.246</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	17.859	13.287
Обязательства по капитальным затратам	1.128	1.843
	<u>2.251.124</u>	<u>1.337.376</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обесценения)		
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 13)	(746.095)	(487.089)
Договорные и условные обязательства	<u>1.505.029</u>	<u>850.287</u>

Соглашения об обязательствах по кредитам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляют собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

Трастовая деятельность

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан Банком Китая, зарегистрированным на Каймановых островах, Банком Китая, зарегистрированным в Лондоне и Банком Китая в Макао, учрежденное в КНР и находящиеся под контролем Материнской Компании (далее по тексту «Кредитор»). Банк не является доверительным управляющим Кредитора и не несет кредитные риски по кредитам, выданным Кредитором. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в отчете о финансовом положении Банка. На 31 декабря 2014 сумма таких кредитов составляла 148.250.550 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 145.124.520 тысяч тенге)

17. Комиссионные доходы и расходы включают следующее

Комиссионные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря включают:

	2014	2013
Агентские услуги	1.277.846	1.077.600
Расчётные операции	342.011	387.366
Кассовые операции	59.027	72.335
Гарантии и аккредитивы	20.535	21.380
Ведение лицевых счетов	21.831	7.785
Прочее	51.707	52.225
Комиссионные доходы	<u>1.772.957</u>	<u>1.618.691</u>
Уплата членского взноса КФБ	(19.014)	(10.860)
Расчётные операции	(15.499)	(13.908)
Кассовые операции	(1.031)	(256)
Брокерские услуги	(504)	(514)
Комиссионные расходы	<u>(36.048)</u>	<u>(25.538)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>1.736.909</u>	<u>1.593.153</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Комиссионные доходы и расходы включают следующее (продолжение)

В течение 2014 года, комиссионный доход за агентские услуги в размере 1.277.846 тысяч тенге (в 2013 году: 1.077.600 тысяч тенге) относится к комиссиям, полученным банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным клиентам Банком Китая, зарегистрированным на Каймановых островах, Банком Китая, зарегистрированным в Лондоне и Банком Китая в Макао, учреждённое в КНР и находящиеся под контролем Материнской Компании. Банк предоставляет услуги по административному управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан. Банк не подвержен какому-либо кредитному риску, относящемуся к кредитам, выданным Банком Китая на Каймановых островах, Банком Китая, зарегистрированным в Лондоне и Банком Китая в Макао, учреждённое в КНР. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в финансовой отчётности Банка.

18. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за год, закончившийся 31 декабря включают:

	2014	2013
Заработная плата и бонусы	(353.518)	(342.154)
Отчисления на социальное обеспечение	(36.360)	(35.203)
Расходы на персонал	(389.878)	(377.357)
Информационные услуги	(145.772)	(114.296)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(59.602)	(47.785)
Охрана	(41.429)	(39.340)
Профессиональные услуги	(38.918)	(13.901)
Представительские расходы	(36.082)	(15.320)
Командировочные расходы	(30.084)	(28.809)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(20.777)	(9.041)
Расходы на аренду	(18.144)	(8.986)
Транспортные расходы	(5.575)	(3.728)
Реклама и маркетинг	(1.230)	(252)
Прочее	(9.852)	(10.079)
Прочие административные расходы	(407.465)	(291.537)

19. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые уполномоченные коллегиальные органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент управления рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Классификация заёмщика регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров банка.

Кредитная политика устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заёмщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 16 «Договорные и условные обязательства».

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. На 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными.

	Прим.	Высокий рейтинг 2014	Стандартный рейтинг 2014	Ниже стандартного рейтинга 2014	Итого 2014
Счета в НБРК	5	102.229.507	—	—	102.229.507
Средства в других банках	6	10.766.572	—	—	10.766.572
Кредиты клиентам					
Кредиты крупным предприятиям		3.839.408	540.150	303.051	4.682.609
Кредиты малым и средним предприятиям		3.722.646	2.656.415	—	6.379.061
Ипотечные кредиты		—	394.995	—	394.995
Потребительские кредиты		—	311.260	366	311.626
	7	7.562.054	3.902.820	303.417	11.768.291
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.198.590	—	—	1.198.590
Прочие финансовые активы	11	—	109.947	—	109.947
Итого		121.756.723	4.012.767	303.417	126.072.907
	Прим.	Высокий рейтинг 2013	Стандартный рейтинг 2013	Ниже стандартного рейтинга 2013	Итого 2013
Счета в НБРК	5	69.695.676	—	—	69.695.676
Средства в других банках	6	15.331.663	5.396.352	—	20.728.015
Кредиты клиентам					
Кредиты крупным предприятиям		5.900.737	319.738	726.072	6.946.547
Кредиты малым и средним предприятиям		240.503	1.081.555	23.084	1.345.142
Ипотечные кредиты		—	312.023	7.951	319.974
Потребительские кредиты		—	212.719	7.875	220.594
	7	6.141.240	1.926.035	764.982	8.832.257
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	2.284.849	—	—	2.284.849
Прочие финансовые активы	11	—	69.463	—	69.463
Итого		93.453.428	7.391.850	764.982	101.610.260

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

При оценке на совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Расчет провизий на коллективной основе осуществляется отдельно для займов, изначально оцениваемых на коллективной основе, и для займов, которые оценивались на обесценение индивидуально и по которым, было установлено, что займы не обесценились. Провизии по группам активов, оцениваемых на коллективной основе, рассчитываются на основе прошлого, за предыдущие двадцать четыре месяца, опыта возникновения убытков по активам, имеющим схожие характеристики кредитного риска. Руководство подразделения отвечает за правильность расчета провизий.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв согласно утвержденной Правлением внутренней методике.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014		
	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и счета в НБРК	102.970.580	—	102.970.580
Средства в других банках	—	10.766.572	10.766.572
Кредиты клиентам	11.768.291	—	11.768.291
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.198.590	—	1.198.590
Прочие финансовые активы	109.947	—	109.947
	116.047.408	10.766.572	126.813.980
Обязательства			
Средства других банков	795.465	64.148	859.613
Средства клиентов	107.421.322	2.393.469	109.814.791
Прочие финансовые обязательства	7.439	—	7.439
	108.224.226	2.457.617	110.681.843
Нетто-позиция по активам и обязательствам	7.823.182	8.308.955	16.132.137
	2013		
	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и счета в НБРК	70.059.920	—	70.059.920
Средства в других банках	5.392.130	15.335.885	20.728.015
Кредиты клиентам	8.832.257	—	8.832.257
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.284.849	—	2.284.849
Прочие финансовые активы	69.463	—	69.463
	86.638.619	15.335.885	101.974.504
Обязательства			
Средства других банков	9.191.091	154.893	9.345.984
Средства клиентов	74.948.098	3.576.386	78.524.484
Прочие финансовые обязательства	7.725	—	7.725
	84.146.914	3.731.279	87.878.193
Нетто-позиция по активам и обязательствам	2.491.705	11.604.606	14.096.311

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе (продолжение)

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя в основном Китайскую Народную Республику, Гонконг, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов (Примечание 5).

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
2014					
Средства других банков	455.470	–	202.071	202.072	859.613
Средства клиентов	106.916.121	1.142.764	1.719.940	74.183	109.853.008
Прочие финансовые обязательства	3.128	4.311	–	–	7.439
Итого недисконтированные финансовые обязательства	107.374.719	1.147.075	1.922.011	276.255	110.720.060
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
2013					
Средства других банков	3.257.960	5.593.460	–	699.223	9.550.643
Средства клиентов	76.574.362	791.423	1.180.401	7.724	78.553.910
Прочие финансовые обязательства	4.275	3.450	–	–	7.725
Итого недисконтированные финансовые обязательства	79.836.597	6.388.333	1.180.401	706.947	88.112.278

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2014	524.448	22.277	958.304	1.505.029
2013	41.010	110.054	699.223	850.287

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2014	Чувствительность чистого процентного дохода 2014
Доллар США	+100	19.222
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2014	Чувствительность чистого процентного дохода 2014
Доллар США	-100	(19.222)
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013	Чувствительность чистого процентного дохода 2013
Доллар США	+100	4.015
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2013	Чувствительность чистого процентного дохода 2013
Доллар США	-100	(4.015)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2014 и 2013 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

По состоянию на 31 декабря 2014 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	22.909.120	79.951.176	110.284	102.970.580
Средства в других банках	–	6.241.618	4.524.954	10.766.572
Кредиты клиентам	11.347.933	420.358	–	11.768.291
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.198.590	–	–	1.198.590
Прочие финансовые активы	109.947	–	–	109.947
Итого активов	35.565.590	86.613.152	4.635.238	126.813.980
Обязательства				
Средства других банков	10.736	697.229	151.648	859.613
Средства клиентов	21.266.097	84.099.469	4.449.225	109.814.791
Прочие финансовые обязательства	7.439	–	–	7.439
Итого обязательств	21.284.272	84.796.698	4.600.873	110.681.843
Чистая позиция	14.281.318	1.816.454	34.365	16.132.137

По состоянию на 31 декабря 2013 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	30.909.078	39.068.592	82.250	70.059.920
Средства в других банках	–	19.741.086	986.929	20.728.015
Кредиты клиентам	8.374.352	457.905	–	8.832.257
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2.284.849	–	–	2.284.849
Прочие финансовые активы	11.468	57.995	–	69.463
Итого активов	41.579.747	59.325.578	1.069.179	101.974.504
Обязательства				
Средства других банков	2.868.520	6.436.886	40.578	9.345.984
Средства клиентов	24.642.472	52.894.964	987.048	78.524.484
Прочие финансовые обязательства	7.725	–	–	7.725
Итого обязательств	27.518.717	59.331.850	1.027.626	87.878.193
Чистая позиция	14.061.030	(6.272)	41.553	14.096.311

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2014	Влияние на прибыль до налого- обложения 2014	Изменение в валютном курсе, в % 2013	Влияние на прибыль до налого- обложения 2013
Доллар США	+10%	181.491	+30%	(1.882)
Прочие валюты	+10%	3.436	+27%	11.036

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2014	Влияние на прибыль до налого- обложения 2014	Изменение в валютном курсе, в % 2013	Влияние на прибыль до налого- обложения 2013
Доллар США	-10%	(181.491)	+10%	(627)
Прочие валюты	-10%	(3.436)	+10%	4.155

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается инвестиционным комитетом ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка инвестиционный комитет принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчётную дату инвестиционный комитет анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка инвестиционный комитет также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически инвестиционный комитет и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. На 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, у Банка не было. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2014 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в НБРК	102.970.580	—	—	102.970.580
Средства в других банках	—	10.766.572	—	10.766.572
Кредиты клиентам	—	—	11.696.063	11.696.063
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.189.215	—	—	1.189.215
Прочие финансовые активы	—	—	109.947	109.947
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	859.613	—	859.613
Средства клиентов	—	109.507.091	—	109.507.091
Прочие финансовые обязательства	—	7.439	—	7.439

Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря 2013 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2013 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в НБРК	70.059.920	—	—	70.059.920
Средства в других банках	—	20.728.015	—	20.728.015
Кредиты клиентам	—	—	8.731.048	8.731.048
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.240.352	—	—	2.240.352
Прочие финансовые активы	—	—	69.463	69.463
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	9.345.984	—	9.345.984
Средства клиентов	—	78.547.408	—	78.547.408
Прочие финансовые обязательства	—	7.725	—	7.725

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. На 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, у Банка не было. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2014			2013		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/убы- ток	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102.970.580	102.970.580	—	70.059.920	70.059.920	—
Счета в других банках	10.766.572	10.766.572	—	20.728.015	20.728.015	—
Кредиты клиентам	11.768.291	11.696.063	(72.228)	8.832.257	8.731.048	(101.210)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.198.590	1.189.215	(9.375)	2.284.849	2.240.352	(44.497)
Прочие финансовые активы	109.947	109.947	—	69.463	69.463	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	859.613	859.613	—	9.345.984	9.345.984	—
Средства клиентов	109.814.791	109.507.091	307.700	78.524.484	78.547.408	(22.924)
Прочие финансовые обязательства	7.439	7.439	—	7.725	7.725	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			226.097			(168.631)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения, краткосрочным кредитам клиентам.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2014 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	102.970.580	—	—	—	—	—	102.970.580
Средства в других банках	10.766.572	—	—	—	—	—	10.766.572
Кредиты клиентам	—	200.200	4.299.288	6.506.390	762.413	—	11.768.291
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	1.198.590	—	—	1.198.590
Основные средства	—	—	—	—	—	2.665.910	2.665.910
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	14.780	14.780
Прочие активы	493	89.840	21.256	—	—	15.102	126.691
Итого активов	113.737.645	290.040	4.320.544	7.704.980	762.413	2.695.792	129.511.414
Обязательства							
Средства других банков	455.470	—	202.071	202.072	—	—	859.613
Средства клиентов	106.915.647	1.140.430	1.684.789	73.925	—	—	109.814.791
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	12.996	12.996
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	—	—	—	—	—	3.817	3.817
Прочие обязательства	4.843	5.174	10	—	—	34.346	44.373
Итого обязательства	107.375.960	1.145.604	1.886.870	275.997	—	51.159	110.735.590
Чистая позиция	6.361.685	(855.564)	2.433.674	7.428.983	762.413	2.644.633	18.775.824
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	6.361.685	5.506.121	7.939.795	15.368.778	16.131.191	18.775.824	

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2013 год:

По состоянию на 31 декабря 2013 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	70.059.920	—	—	—	—	—	70.059.920
Средства в других банках	15.335.885	—	5.392.130	—	—	—	20.728.015
Кредиты клиентам	2.700.559	505.861	3.871.648	1.433.656	320.533	—	8.832.257
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	561.968	521.729	1.201.152	—	—	2.284.849
Основные средства	—	—	—	—	—	2.706.028	2.706.028
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	17.972	17.972
Прочие активы	—	34.235	41.986	—	—	—	76.221
Итого активов	88.096.364	1.102.064	9.827.493	2.634.808	320.533	2.724.000	104.705.262
Обязательства							
Средства других банков	3.254.631	—	5.392.130	699.223	—	—	9.345.984
Средства клиентов	76.571.234	789.262	1.156.391	7.597	—	—	78.524.484
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	44.233	44.233
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	—	—	—	—	—	14.819	14.819
Прочие обязательства	25.919	90.452	—	—	—	—	116.371
Итого обязательства	79.851.784	879.714	6.548.521	706.820	—	59.052	88.045.891
Чистая позиция	8.244.580	222.350	3.278.972	1.927.988	320.533	2.664.948	16.659.371
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	8.244.580	8.466.930	11.745.902	13.673.890	13.994.423	16.659.371	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению «До востребования и менее 1 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 13).

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Акционер, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Гарантии были получены от филиала Банка Китая на Каймановых островах, от филиала Банка Китая в Пекине и Банка Китая Лимитед.

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены ниже:

	2014				2013			
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компании	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компании	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера
Активы								
Средства в других банках	825.148	9.941.422	—	—	1.446.014	13.887.429	—	—
Кредиты клиентам	—	—	3.658	95.228	—	—	7.829	81.832
Прочие финансовые активы	—	—	—	62.377	—	—	—	69.463
Обязательства								
Средства других банков	10.736	—	—	—	48.370	—	—	—
Средства клиентов	—	—	26.386	13.086.499	—	—	21.721	66.247.065
Условные обязательства								
Гарантии полученные	102.281	—	—	—	86.413	14.907.000	—	—
Гарантии выданные	—	—	—	—	—	—	—	93.413

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлены ниже:

	2014				2013			
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компании	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компании	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера
Процентные доходы	538	30.939	300	19	617	26.088	690	2.036
Процентные расходы	—	—	141	—	—	14	39	—
Комиссионные доходы	—	—	—	895.966	15	10.714	—	609.593
Комиссионные расходы	4.496	56	—	—	4.871	27	—	—
Чистый расход от операций с иностранной валютой	—	4.931	—	—	—	4.087	—	—
Общие и административные расходы	—	85.518	—	—	—	70.937	—	—

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами:

	2014				2013			
	Материнс- кий банк	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Материнс- кий банк	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компании	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0,05%	0,11%-0,75%	—	—	0,05%	0,11%-0,74%	—	—
Кредиты клиентам	—	—	7%-9%	2,25%	—	—	7%-9%	2,25%
Прочие финансовые активы	—	—	—	0,023%-1,0%	—	—	—	0,8%-2,0%
Средства кредитных учреждений	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	2,0%-2,5%	—	—	—	2,5%	—
Гарантии и аккредитивы выданные	—	—	—	—	—	—	—	—

Далее представлена информация о выплатах вознаграждения 7 членам (2013 год: 7 членам) ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря:

	2014	2013
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	34.951	32.623
Отчисления на социальное обеспечение	3.390	3.235
	38.341	35.858

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала

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 КФН.

В течение 2014 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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.

КФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам НБРК, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k-2 в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями КФН.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение собственного капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств.

На 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Банка по методологии КФН превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, представлен следующим образом:

	2014	2013
Капитал 1 уровня	16.659.222	14.787.129
Капитал 2 уровня	2.116.453	1.882.296
Итого нормативный капитал	18.775.675	16.669.425
Итого активов согласно правилам КФН	129.511.414	104.705.262
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	24.607.680	26.644.962
Коэффициент достаточности капитала k1-1	12,86%	14,12%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	67,7%	55,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	76,3%	62,6%