

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

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2015 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.....	17
7. Кредиты клиентам	17
8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	19
9. Основные средства	20
10. Налогообложение.....	20
11. Прочие активы.....	21
12. Средства других банков.....	22
13. Средства клиентов	22
14. Прочие обязательства.....	23
15. Капитал	23
16. Договорные и условные обязательства.....	23
17. Комиссионные доходы и расходы	25
18. Расходы на персонал и прочие административные расходы	25
19. Управление рисками	26
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	35
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	38
22. Операции со связанными сторонами	39
23. Достаточность капитала	40

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 2015 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.



Building a better
working world

Заключение

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 2015 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

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

24 февраля 2016 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	108.341.155	102.970.580
Средства в других банках	6	6.647.143	10.766.572
Кредиты клиентам	7	17.958.797	11.768.291
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.180.120	1.198.590
Основные средства	9	2.580.410	2.665.910
Нематериальные активы		12.131	14.780
Прочие активы	11	67.996	126.691
Итого активы		136.787.752	129.511.414
Обязательства			
Средства других банков	12	8.228.832	859.613
Средства клиентов	13	104.870.607	109.814.791
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	10	120.000	12.996
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10	2.218	3.817
Прочие обязательства	14	66.166	44.373
Итого обязательства		113.287.823	110.735.590
Капитал			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		14.092.427	9.368.322
Общий банковский резерв		3.833.350	3.833.350
Итого капитал		23.499.929	18.775.824
Итого обязательства и капитал		136.787.752	129.511.414

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тянь Вэй



Председатель Правления

Усенова З.С.

Главный бухгалтер

24 февраля 2016 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1.264.241	691.933
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		835.620	274.758
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		50.530	56.606
Средства в других банках		26.585	32.977
		<u>2.176.976</u>	<u>1.056.274</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(72.036)	(89.453)
Средства других банков		—	(4.505)
		<u>(72.036)</u>	<u>(93.958)</u>
Чистый процентный доход до вычета обесценения		<u>2.104.940</u>	<u>962.316</u>
Резерв под обесценение кредитов	7	(24.990)	—
Чистый процентный доход		<u>2.079.950</u>	<u>962.316</u>
Чистый комиссионный доход	17	<u>2.015.650</u>	<u>1.736.909</u>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- переоценка валютных статей		2.152.529	15.701
- торговые операции		693.493	876.892
Прочий доход		1.048	511
Непроцентные доходы		<u>4.862.720</u>	<u>2.630.013</u>
Расходы на персонал	18	<u>(472.859)</u>	<u>(389.878)</u>
Прочие административные расходы	18	<u>(364.548)</u>	<u>(407.465)</u>
Износ и амортизация		<u>(103.463)</u>	<u>(101.183)</u>
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		<u>(71.191)</u>	<u>(41.194)</u>
Резервы по условным обязательствам		<u>(1.776)</u>	<u>(2.578)</u>
Непроцентные расходы		<u>(1.013.837)</u>	<u>(942.298)</u>
Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>5.928.833</u>	<u>2.650.031</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	<u>(1.204.728)</u>	<u>(533.578)</u>
Прибыль за год		<u>4.724.105</u>	<u>2.116.453</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>4.724.105</u>	<u>2.116.453</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)		<u>917.302</u>	<u>410.962</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 года		5.485.008	89.144	7.251.869	3.833.350	16.659.371
Прибыль за год		—	—	2.116.453	—	2.116.453
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	15	—	—	2.116.453	—	2.116.453
На 31 декабря 2014 года		5.485.008	89.144	9.368.322	3.833.350	18.775.824
Прибыль за год		—	—	4.724.105	—	4.724.105
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	15	—	—	4.724.105	—	4.724.105
На 31 декабря 2015 года		5.485.008	89.144	14.092.427	3.833.350	23.499.929

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2.064.259	1.081.478
Проценты уплаченные		(58.305)	(215.365)
Комиссии полученные		2.106.420	1.772.967
Комиссии уплаченные		(24.230)	(36.334)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		693.493	876.892
Прочие доходы полученные		1.048	797
Расходы на персонал		(474.695)	(369.239)
Прочие административные расходы		(322.897)	(411.264)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(56.072)	(77.504)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.929.021	2.622.428
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		4.029.046	5.390.858
Кредиты клиентам		(5.170.543)	(2.913.707)
Прочие активы		2.428	(49.352)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		6.625.153	(8.366.191)
Средства клиентов		(56.098.197)	31.291.534
Прочие обязательства		(146.212)	(55.106)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(46.829.304)	27.920.464
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.099.323)	(575.817)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(47.928.627)	27.344.647
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(14.204)	(58.215)
Приобретение нематериальных активов		(1.267)	(786)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	1.086.259
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	(46.259)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(15.471)	980.999
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		49.195.244	15.701
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1.251.146	28.341.347
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		113.737.152	85.395.805
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	114.988.298	113.737.152

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 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 определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в *Примечании 22*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 21 мая 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Банк принимает вклады населения, выдает кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её 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 2015 и 2014 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 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учёте программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путём уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку в Банке программа с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц, утверждается на основании решений руководства и действует только в течение одного отчетного года.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объём продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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 выставленного счёта, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учётной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учётную политику.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчётности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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.

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 определённых 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 неопределённого 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») включают в себя наличные денежные средства и средства в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках 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 путём 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.

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. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых активов (продолжение)

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете 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 обесцененные 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 надежно 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, оцененному 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 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 ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признается 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Средства в других банках и кредиты клиентам (продолжение)

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, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных 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 признается в составе прибыли или убытка.

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 составе прибыли или убытка.

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 истёк;
- 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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	5
Прочие	4-7

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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 эмиссионный доход.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности 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 надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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 расчёте 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 отчётности 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 определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов, а также комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги.

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.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

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 рыночному обменному курсу, действующему на отчётную дату.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют (продолжение)

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 2015 и 2014 годов официальный курс КФБ составил 340,01 тенге и 182,35 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учётной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё 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, обеспечению 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.

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 отчётных 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.

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

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(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 ещё не вступили в силу (продолжение)

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 прекращённая деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путём 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, начавшихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

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. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2015 года составила 24.990 тысяч тенге (2014: нуль тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

(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:

	2015 год	2014 год
Наличные средства	1.263.901	741.073
Корреспондентские счета в НБРК	96.063.587	100.228.321
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	11.013.667	2.001.186
Денежные средства и счета в НБРК	108.341.155	102.970.580

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых 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 2015 года сумма обязательных резервов составляет 2.492.738 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 2.775.077 тысячи тенге).

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Денежные средства и счета в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	108.341.155	102.970.580
Корреспондентские счета и срочные вклады в других банках со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 6)	6.647.143	10.766.572
	114.988.298	113.737.152

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства в других банках

На 31 декабря средства в других банках включают:

	2015 год	2014 год
Корреспондентские счета и срочные вклады со сроком погашения с даты образования до 90 дней в других банках		
- Соединенных Штатов Америки	3.760.616	5.416.470
- Китайской Народной Республики	2.681.568	5.342.290
- Германии	184.472	1.077
- Великобритании	16.931	4.399
- Российской Федерации	3.556	2.336
Итого корреспондентские счета и срочные вклады	6.647.143	10.766.572
Срочные вклады в банках Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования более 90 дней	—	—
Итого средства в других банках	6.647.143	10.766.572

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включают:

	31 декабря 2015 года		
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Кредиты корпоративным клиентам			
- Кредиты малым и средним предприятиям	9.862.666	254.100	10.116.766
- Кредиты крупным предприятиям	7.229.291	—	7.229.291
	17.091.957	254.100	17.346.057
Кредиты физическим лицам			
- Ипотечные кредиты	370.247	—	370.247
- Потребительские кредиты	267.483	—	267.483
	637.730	—	637.730
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17.729.687	254.100	17.983.787
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(24.990)	(24.990)
Кредиты клиентам	17.729.687	229.110	17.958.797
	31 декабря 2014 года		
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Кредиты корпоративным клиентам			
- Кредиты малым и средним предприятиям	6.379.061	—	6.379.061
- Кредиты крупным предприятиям	4.682.609	—	4.682.609
	11.061.670	—	11.061.670
Кредиты физическим лицам			
- Ипотечные кредиты	394.995	—	394.995
- Потребительские кредиты	311.626	—	311.626
	706.621	—	706.621
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	11.768.291	—	11.768.291
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	—	—
Кредиты клиентам	11.768.291	—	11.768.291

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам:

	<i>Кредиты малым и средним предприятиям</i>	<i>Кредиты крупным предприятиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Итого 2015 год</i>
На 1 января 2015 года	—	—	—	—	—
Расходы за год	24.990	—	—	—	24.990
На 31 декабря 2015 года	24.990	—	—	—	24.990
Обесценение на индивидуальной основе	24.990	—	—	—	24.990
Обесценение на совокупной основе	—	—	—	—	—
	24.990	—	—	—	24.990
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	254.100	—	—	—	254.100

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, оцениваемые на коллективной основе, являлись непросроченными и не были обесценены в связи с тем, что в сентябре 2015 года в истории Банка впервые произошло событие убытка одного заемщика, которое не имело существенного влияния на расчет резерва на коллективной оценке.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты клиентам являлись непросроченными и необесцененными. Коллективный резерв был признан в отношении кредитов, выданных клиентам, равным нулю, так как Банк исторически не имел 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:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих лиц	8.635.348	7.562.054
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	7.482.994	3.902.820
Необеспеченные кредиты	1.840.455	303.417
Итого кредитов клиентам	17.958.797	11.768.291

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

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 2015 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 84,0% (на 31 декабря 2014 года: 89,5%). Совокупная сумма данных кредитов составила 15.083.229 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 11.768.291 тысячу тенге).

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

	2015 год	2014 год
Торговля	8.077.913	5.146.573
Связь	3.839.408	3.839.408
Нефтегазовая промышленность	2.660.070	1.122.665
Финансовые услуги	1.007.500	—
Производство	993.126	872.954
Аренда	691.210	—
Физические лица	637.730	706.621
Строительство	51.840	80.070
Итого кредитов клиентам	17.958.797	11.768.291

8. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан в размере 1.180.120 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.198.590 тысяч тенге).

Номинальная ставка процента по казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2015 года составляет 6% годовых (на 31 декабря 2014 года: 6% годовых). Срок погашения данных казначейских обязательств 2016 год (на 31 декабря 2014 года: 2016 год).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств в 2015 и 2014 годах представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость						
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
Поступления	—	—	9.199	—	5.005	14.204
Выбытие	—	—	(163)	—	(780)	(943)
31 декабря 2015 года	76.546	2.767.827	86.169	58.560	130.339	3.119.441
Накопленный износ						
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)
Начисление	—	(55.326)	(16.822)	(4.707)	(22.691)	(99.546)
Выбытие	—	—	163	—	622	785
31 декабря 2015 года	—	(372.872)	(46.747)	(49.494)	(69.918)	(539.031)
Чистая остаточная стоимость						
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
31 декабря 2015 года	76.546	2.394.955	39.422	9.066	60.421	2.580.410

Балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2015 года, составляет 57.546 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 31.871 тысяча тенге).

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2015 год	2014 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	1.206.327	544.580
Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1.599)	(11.002)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.204.728	533.578

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2015 и 2014 годах составляет 20,0%.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

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:

	2015 год	2014 год
Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	5.928.833	2.650.031
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	1.185.767	530.006
Доходы, не подлежащие налогообложению		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(10.106)	(11.321)
Расходы, не идущие на вычеты		
Основные средства, используемые в неосновной деятельности	1.709	1.927
Прочие невычитаемые расходы	27.358	12.966
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.204.728	533.578

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 120.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 12.996 тысяч 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		
	2013 год	2014 год	2015 год		
Налоговый эффект временных разниц					
Начисленные прочие административные расходы	2.599	2.052	4.651	393	5.044
Начисленные процентные расходы	27.452	(24.316)	3.136	(3.136)	—
Активы по отсроченному подоходному налогу	30.051	(22.264)	7.787	(2.743)	5.044
Основные средства и нематериальные активы	(44.870)	33.266	(11.604)	4.342	(7.262)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(44.870)	33.266	(11.604)	4.342	(7.262)
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(14.819)	11.002	(3.817)	1.599	(2.218)

11. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают:

	2015 год	2014 год
Дебиторская задолженность по агентским услугам	43.317	109.947
Предоплаты	10.944	11.219
Сырье и материалы	2.779	4.555
Прочие	10.956	970
Итого прочих активов	67.996	126.691

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие активы не являются обесцененными или просроченными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Средства других банков

На 31 декабря 2015 года средства других банков включают корреспондентские счета других банков на общую сумму 8.228.832 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 859.613 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков в основном представлены средствами Материнского банка и составляют 6.597.610 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 10.736 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали в себя счёт хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств других банков, на общую сумму 404.143 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 года все деньги, принятые в качестве обеспечения обязательств других банков, были возвращены банкам.

13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2015 год	2014 год
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	94.883.687	101.767.203
Физические лица	4.530.319	2.082.683
	99.414.006	103.849.886
Срочные вклады		
Корпоративные клиенты	3.512.386	5.008.000
Физические лица	1.944.215	956.905
	5.456.601	5.964.905
Итого средства клиентов	104.870.607	109.814.791
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	387.249	734.875
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	20.921	11.220
Итого средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 16)	408.170	746.095

По состоянию на 31 декабря 2015 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 68,8% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2014 года: 77,1%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 72.109.412 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 84.687.241 тысячу тенге).

В состав срочных вкладов включены депозиты физических лиц в сумме 1.944.215 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 956.905 тысяч 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов (продолжение)

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2015 год	2014 год
Строительство	50.180.882	13.700.433
Нефтегазовая промышленность	38.921.708	82.865.650
Физические лица	6.474.534	3.039.588
Торговля	5.213.082	3.858.112
Предоставление услуг потребителям	1.548.751	117.895
Промышленное производство	1.371.199	1.089.233
Транспорт и связь	631.864	873.522
Горнодобывающая промышленность	384.739	4.195.177
Прочее	143.848	75.181
	104.870.607	109.814.791

14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2015 год	2014 год
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	28.067	12.948
Резерв на неиспользованный отпуск	14.821	16.658
Начисленные комиссионные расходы	10.396	7.439
Провизии по условным обязательствам	6.676	2.578
Кредиторы по неосновной деятельности	3.319	1.751
Прочее	2.887	2.999
	66.166	44.373

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались. На 31 декабря 2015 и 2014 годов общая стоимость всех простых акций составила 5.485.008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов все выпущенные акции принадлежат «Банку Китая Лимитед», Пекин.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тысяч тенге. 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.

В 2015 году негативное влияние на экономику Республики Казахстан продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть и существенная девальвация тенге. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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 судебных разбирательств.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	2.822.757	558.281
Гарантии выданные	832.460	1.269.713
Аккредитивы	160.776	404.143
	3.815.993	2.232.137
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	20.368	17.859
Обязательства по капитальным затратам	—	1.128
Минус: провизии по условным обязательствам (Примечание 14)	(6.676)	(2.578)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	3.829.685	2.248.546
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 13)	(408.170)	(746.095)
Договорные и условные обязательства	3.421.515	1.502.451

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 заёмщику 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, учреждённым в КНР. В течение 2015 года Банк также стал залогодержателем по одному из кредитов, выданных резиденту Республики Казахстан Банком Китая, зарегистрированным на Каймановых островах, Банком Китая, зарегистрированным в Люксембурге, и Банком Китая в провинции Хайнань (далее по тексту все вместе «Кредитор»), и такие банки-кредиторы находятся под контролем Материнского банка. Банк не является доверительным управляющим Кредитора и не несет кредитные риски по кредитам, выданным Кредитором. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в отчёте о финансовом положении Банка. На 31 декабря 2015 года сумма таких кредитов составляла 371.788.044 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 148.250.550 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Комиссионные доходы и расходы

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

	2015 год	2014 год
Агентские услуги	1.584.546	1.277.846
Расчётные операции	312.931	342.011
Кассовые операции	53.956	59.027
Гарантии и аккредитивы	24.724	20.535
Ведение лицевых счетов	10.244	21.831
Прочее	53.388	51.707
Комиссионные доходы	2.039.789	1.772.957
Расчётные операции	(12.974)	(15.499)
Уплата членского взноса КФБ	(10.359)	(19.014)
Брокерские услуги	(409)	(504)
Кассовые операции	(397)	(1.031)
Комиссионные расходы	(24.139)	(36.048)
Чистый комиссионный доход	2.015.650	1.736.909

В течение 2015 года, комиссионный доход за агентские услуги в размере 1.584.546 тысяч тенге (в 2014 году: 1.277.846 тысяч тенге) относится к комиссиям, полученным Банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным клиентам Кредитором. Банк предоставляет услуги по управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан. Банк не подвержен какому-либо кредитному риску, относящемуся к кредитам, выданным Кредитором. 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:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и бонусы	(428.074)	(353.518)
Отчисления на социальное обеспечение	(44.785)	(36.360)
Расходы на персонал	(472.859)	(389.878)
Информационные услуги	(146.814)	(145.772)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(46.197)	(59.602)
Охрана	(37.659)	(36.152)
Командировочные расходы	(29.512)	(30.084)
Представительские расходы	(24.388)	(36.082)
Профессиональные услуги	(21.549)	(38.918)
Расходы на аренду	(21.016)	(18.144)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(17.644)	(20.777)
Инкассация	(3.756)	(5.277)
Транспортные расходы	(3.462)	(5.575)
Реклама и маркетинг	(174)	(1.230)
Прочее	(12.377)	(9.852)
Прочие административные расходы	(364.548)	(407.465)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 её 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.

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка

Комитет по рискам и внутреннему контролю 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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, 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.

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 определённую 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

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 путём 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 принятому обеспечению

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выдал беззалоговые кредиты на общую сумму 1.840.455 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 303.417 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов данные кредиты являлись непросроченными и необесцененными.

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 2015 и 2014 годов финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными, за исключением одного кредита, раскрытого в Примечании 7.

	Прим.	Высокий рейтинг 2015 год	Стандартный рейтинг 2015 год	Ниже стандартного рейтинга 2015 год	Индивиду- ально обеспе- ченные 2015 год	Итого 2015 год
Счета в НБРК	5	107.077.254	—	—	—	107.077.254
Средства в других банках	6	6.647.143	—	—	—	6.647.143
Кредиты клиентам						
Кредиты малым и средним предприятиям		3.788.439	6.074.227	—	254.100	10.116.766
Кредиты крупным предприятиям		3.839.408	1.549.428	1.840.455	—	7.229.291
Ипотечные кредиты		—	370.247	—	—	370.247
Потребительские кредиты		—	267.483	—	—	267.483
	7	7.627.847	8.261.385	1.840.455	254.100	17.983.787
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	1.180.120	—	—	—	1.180.120
Прочие финансовые активы	11	—	53.317	—	—	53.317
Итого		122.532.364	8.314.702	1.840.455	254.100	132.941.621
	Прим.	Высокий рейтинг 2014 год	Стандартный рейтинг 2014 год	Ниже стандартного рейтинга 2014 год	Индивиду- ально обеспе- ченные 2014 год	Итого 2014 год
Счета в НБРК	5	102.229.507	—	—	—	102.229.507
Средства в других банках	6	10.766.572	—	—	—	10.766.572
Кредиты клиентам						
Кредиты малым и средним предприятиям		3.722.646	2.656.415	—	—	6.379.061
Кредиты крупным предприятиям		3.839.408	540.150	303.051	—	4.682.609
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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2015 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и счета в НБРК	108.341.155	–	108.341.155
Средства в других банках	–	6.647.143	6.647.143
Кредиты клиентам	17.958.797	–	17.958.797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.180.120	–	1.180.120
Прочие финансовые активы	53.317	–	53.317
	127.533.389	6.647.143	134.180.532
Обязательства			
Средства других банков	1.372.300	6.856.532	8.228.832
Средства клиентов	99.681.004	5.189.603	104.870.607
Прочие финансовые обязательства	10.396	–	10.396
	101.063.700	12.046.135	113.109.835
Нетто-позиция по активам и обязательствам	26.469.689	(5.398.992)	21.070.697

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	2014 год		Итого
	Казахстан	Другие страны	
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

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 виду 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).

(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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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
2015 год					
Средства других банков	8.228.832	—	—	—	8.228.832
Средства клиентов	99.048.226	1.665.903	4.196.295	52.536	104.962.960
Прочие финансовые обязательства	5.772	4.624	—	—	10.396
Итого недисконтированные финансовые обязательства	107.282.830	1.670.527	4.196.295	52.536	113.202.188
	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 год					
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

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
2015 год	181.867	34.825	3.204.823	3.421.515
2014 год	521.870	22.277	958.304	1.502.451

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

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 2015 и 2014 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год</i>
Доллар США	+100	40.711

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год</i>
Доллар США	-100	(40.711)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год</i>
Доллар США	+100	19.222

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год</i>
Доллар США	-100	(19.222)

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 тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	19.324.321	86.741.842	2.274.992	108.341.155
Средства в других банках	—	5.369.748	1.277.395	6.647.143
Кредиты клиентам	14.982.262	2.976.535	—	17.958.797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.180.120	—	—	1.180.120
Прочие финансовые активы	10.000	43.317	—	53.317
Итого активов	35.496.703	95.131.442	3.552.387	134.180.532
Обязательства				
Средства других банков	6.619.099	1.049.796	559.937	8.228.832
Средства клиентов	12.063.488	91.527.045	1.280.074	104.870.607
Прочие финансовые обязательства	10.396	—	—	10.396
Итого обязательств	18.692.983	92.576.841	1.840.011	113.109.835
Чистая позиция	16.803.720	2.554.601	1.712.376	21.070.697

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
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

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2015 и 2014 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год	Изменение в валютном курсе, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 год
Доллар США	+60%	1.529.292	+10%	181.491
Прочие валюты	+60%	1.027.428	+10%	3.436

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год	Изменение в валютном курсе, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 год
Доллар США	-20%	(509.764)	-10%	(181.491)
Прочие валюты	-20%	(342.476)	-10%	(3.436)

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 путём 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 2015 и 2014 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 ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2015 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в НБРК	108.341.155	—	—	108.341.155
Средства в других банках	—	—	6.647.143	6.647.143
Кредиты клиентам	—	—	16.849.261	16.849.261
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.104.330	—	—	1.104.330
Прочие финансовые активы	—	—	53.317	53.317
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	8.228.832	8.228.832
Средства клиентов	—	—	104.469.640	104.469.640
Прочие финансовые обязательства	—	—	10.396	10.396

Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря 2014 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые 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

(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 2015 и 2014 годов финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, у Банка не было. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2015 год			2014 год		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	108.341.155	108.341.155	—	102.970.580	102.970.580	—
Счета в других банках	6.647.143	6.647.143	—	10.766.572	10.766.572	—
Кредиты клиентам	17.958.797	16.849.261	(1.109.536)	11.768.291	11.696.063	(72.228)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.180.120	1.104.330	(75.790)	1.198.590	1.189.215	(9.375)
Прочие финансовые активы	53.317	53.317	—	109.947	109.947	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	8.228.832	8.228.832	—	859.613	859.613	—
Средства клиентов	104.870.607	104.469.640	400.967	109.814.791	109.507.091	307.700
Прочие финансовые обязательства	10.396	10.396	—	7.439	7.439	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(784.359)			226.097

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».

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	108.341.155	—	—	—	—	—	108.341.155
Средства в других банках	6.647.143	—	—	—	—	—	6.647.143
Кредиты клиентам	4.073.097	250.518	717.528	12.175.319	742.335	—	17.958.797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	1.180.120	—	—	—	1.180.120
Основные средства	—	—	—	—	—	2.580.410	2.580.410
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	12.131	12.131
Прочие активы	55.217	—	—	—	—	12.779	67.996
Итого активов	119.116.612	250.518	1.897.648	12.175.319	742.335	2.605.320	136.787.752
Обязательства							
Средства других банков	8.228.832	—	—	—	—	—	8.228.832
Средства клиентов	99.043.751	1.651.674	4.122.716	52.466	—	—	104.870.607
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	120.000	120.000
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	—	—	—	—	—	2.218	2.218
Прочие обязательства	59.220	167	253	6.526	—	—	66.166
Итого обязательства	107.331.803	1.651.841	4.122.969	58.992	—	122.218	113.287.823
Чистая позиция	11.784.809	(1.401.323)	(2.225.321)	12.116.327	742.335	2.483.102	23.499.929
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2015 года	11.784.809	10.383.486	8.158.165	20.274.492	21.016.827	23.499.929	

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2014 год:

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Итого</i>
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
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2014 года	6.361.685	5.506.121	7.939.795	15.368.778	16.131.191	18.775.824	

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*).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 КНР

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 2015 и 2014 годов представлены ниже:

	2015 год				2014 год			
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компания	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компания	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера
Активы								
Средства в других банках	1.609.132	5.038.011	—	—	825.148	9.941.424	—	—
Кредиты клиентам	—	—	3.812	156.554	—	—	3.658	95.228
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	62.377
Обязательства								
Средства других банков	6.597.610	21.489	—	—	10.736	—	—	—
Средства клиентов	—	—	59.307	8.494.687	—	—	26.386	13.086.499
Условные обязательства								
Гарантии полученные	—	243.986	—	—	102.281	—	—	—

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлены ниже:

	2015 год				2014 год			
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компания	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Компании, находя- щиеся под контролем материн- ской компания	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера
Процентные доходы	447	26.138	391	2.634	538	30.939	300	3.405
Процентные расходы	—	—	837	—	—	—	141	—
Комиссионные доходы	1.273	3.727	—	792.940	—	—	—	895.966
Комиссионные расходы	4.512	83	—	—	4.496	56	—	—
Чистый расход от операций с иностранной валютой	—	1.113	—	—	—	4.931	—	—
Общие и административные расходы	—	82.849	—	—	—	85.518	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами:

	2015 год				2014 год			
	Компании, находящиеся под контролем материнской компании		Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем материнской компании		Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0,05%	0,15%-0,75%	—	—	0,05%	0,11%-0,75%	—	—
Кредиты клиентам	—	—	10,80%	2,57%	—	—	7%-9%	2,25%
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	0,023%-1,0%
Средства других банков	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	0,03%-2,5%	—	—	—	2,0%-2,5%	—

Далее представлена информация о выплатах вознаграждения 7 членам (2014 год: 6 членам) ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	39.453	34.951
Отчисления на социальное обеспечение	3.822	3.390
	43.275	38.341

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 НБРК.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала в 2014 году

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года КФН требовал 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала в 2014 году (продолжение)

На 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Банка по методологии КФН превышал установленный минимум и был представлен следующим образом:

	2014 год
Капитал 1 уровня	16.659.222
Капитал 2 уровня	2.116.453
Итого нормативный капитал	18.775.675
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	24.607.680
Коэффициент достаточности капитала k1-1	12,86%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	67,7%
Коэффициент достаточности капитала k2	76,3%

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

Начиная с 1 февраля 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала первого уровня к размеру активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5% от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 7,5%. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, контрциклический, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 6%, достаточность капитала первого уровня (k1-2) - 7%, достаточность собственного капитала (k2) - 8,5%.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

На 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	2015 год
Минимальный размер собственного капитала	10.060.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	23.478.431
Активы, взвешенные с учётом кредитного риска	20.586.722
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом кредитного риска	1.891.960
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учётом рыночного риска	2.548.214
Операционный риск	2.333.799
Коэффициент достаточности капитала k1	85,80%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	85,80%
Коэффициент достаточности капитала k2	85,80%