

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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-50



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

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

Отчет независимых аудиторов

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

4 марта 2015 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		502,678	330,444
Кредиты, выданные клиентам		321,547	214,828
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		100,772	169,285
		924,997	714,557
Процентные расходы			
Текущие счета и депозиты клиентов		(47,846)	(39,957)
Средства банков		(17,414)	(14,546)
		(65,260)	(54,503)
		859,737	660,054
Чистый процентный доход			
Чистый комиссионный доход	4	394,393	174,711
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		178,331	93,134
- переоценка валютных статей		(3,000)	316
Прочие операционные доходы		690	13,815
		570,414	281,976
Непроцентные доходы			
Расходы на персонал	5	(253,434)	(199,806)
Прочие операционные расходы	6	(89,311)	(86,153)
Износ и амортизация		(32,258)	(28,950)
Налоги, отличные от подоходного налога		(15,090)	(10,896)
		(390,093)	(325,805)
Непроцентные расходы			
Прибыль до налогообложения		1,040,058	616,225
Расход по подоходному налогу	7	(186,312)	(100,540)
		853,746	515,685
Прибыль и общий совокупный доход за год			

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была одобрена руководством 4 марта 2015 года и подписана от его имени:


Вэй Сяоган
 Председатель Правления


Татьяна Маурер
 Главный бухгалтер

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

*АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года*

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	30,661,439	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам	9	10,465,968	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10	2,415,906	3,020,685
Основные средства и нематериальные активы	11	681,764	707,714
Отложенные налоговые активы	7	-	286
Прочие активы		74,283	11,376
Всего активов		44,299,360	49,466,476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	12	9,341,775	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	13	22,199,789	22,836,361
Обязательство по текущему подоходному налогу		6,615	903
Прочие обязательства		29,152	5,504
Всего обязательств		31,577,331	37,598,193
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв		1,705,995	1,705,995
Нераспределенная прибыль		2,082,543	1,228,797
Всего капитала		12,722,029	11,868,283
Всего обязательств и капитала		44,299,360	49,466,476

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

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	921,005	797,988
Процентные расходы выплаченные	(63,568)	(60,430)
Комиссионные доходы полученные	411,117	185,903
Комиссионные расходы выплаченные	(59,920)	(11,317)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	178,331	93,134
Расходы на персонал выплаченные	(255,819)	(199,251)
Прочие операционные расходы выплаченные	(93,290)	(94,435)
Поступления по прочим доходам	690	13,815
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(3,714,921)	1,567,638
Прочие активы	(2,416)	2,062
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Средства банков	(7,469,740)	14,708,630
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,141,342)	4,626,011
Прочие обязательства	(2,373)	(1,436)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(11,292,246)	21,628,312
Подоходный налог уплаченный	(180,314)	(103,769)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(11,472,560)	21,524,543
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	590,625	1,724,858
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6,308)	(75,931)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	2,768
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	584,317	1,651,695
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение кредитов	-	(4,228,099)
Чистое использование движение денежных средств в финансовой деятельности	-	(4,228,099)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(10,888,243)	18,948,139
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,482,679	94,222
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	40,067,003	21,024,642
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 8)	30,661,439	40,067,003

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

*АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

тыс. тенге	Акцио- нерный капитал	Общий банковский резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	8,933,491	1,653,592	765,515	11,352,598
Всего совокупного дохода				
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	515,685	515,685
Всего совокупного дохода за год	-	-	515,685	515,685
Переводы в общий банковский резерв	-	52,403	(52,403)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	8,933,491	1,705,995	1,228,797	11,868,283
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	8,933,491	1,705,995	1,228,797	11,868,283
Всего совокупного дохода				
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	853,746	853,746
Всего совокупного дохода за год	-	-	853,746	853,746
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	8,933,491	1,705,995	2,082,543	12,722,029

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в состав общего банковского резерва включена сумма в 52,403 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 52,403 тыс. тенге), относящаяся к динамическим резервам, которая не может быть распределена.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 174, выданную 9 марта 2006 года.

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

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

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

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности, продолжение

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

- в части расхода по подоходному налогу - Примечание 7;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 20.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к МСФО (IAS) 32, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

3 Основные положения учетной политики

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

(ii) Признание

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	50 лет
- компьютерное оборудование	4 года
- транспортные средства	5 лет
- прочее	9 лет.

(д) Нематериальные активы

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

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

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

(е) Обесценение активов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(ж) Резервы

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

(з) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводила оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый комиссионный доход

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	261,235	-
Переводные операции	148,971	149,282
Расчетные операции	36,620	28,119
Выдача гарантий и аккредитивов	16,681	5,933
Прочие	2,051	3,453
	465,558	186,787
Комиссионные расходы		
Гарантии	(62,442)	-
Кастодиальные услуги	(5,372)	(9,282)
Переводные операции	(2,801)	(2,374)
Прочие	(550)	(420)
	(71,165)	(12,076)
	394,393	174,711

Доходы за агентские услуги относятся к комиссиям, полученным Банком при выдаче синдицированного займа резиденту Республики Казахстан за участие в качестве агента в сотрудничестве с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле. Банк предоставляет услуги по администрированию данного займа. Банк не несет ответственности за часть займа, предоставленного филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле. Соответственно, эта часть займа не отражена в финансовой отчетности Банка.

5 Расходы на персонал

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	212,054	169,799
Налоги и отчисления по заработной плате	41,380	30,007
	253,434	199,806

6 Прочие операционные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Страхование депозитов	11,617	2,816
Охрана	10,850	10,595
Информационные и телекоммуникационные услуги	8,131	8,240
Коммунальные услуги	7,858	8,396
Профессиональные услуги	7,197	9,576
Командировочные	6,708	9,403
Представительские расходы	4,753	4,950
Канцелярские товары	4,512	6,473
Услуги инкассации	4,242	4,401
Услуги по обслуживанию информационных технологий	3,659	3,633
Страхование	3,270	1,791
Транспортные расходы	2,447	2,330
Штрафы и пени	2,226	1,881
Услуги перевода и нотариальные услуги	1,522	1,054
Тренинги	1,115	597
Расходы на видеонаблюдение	1,038	1,200
Ремонт и эксплуатация	957	1,298
Членские взносы	842	579
Прочие	6,367	6,940
	89,311	86,153

7 Расход по подоходному налогу

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	190,924	100,261
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(4,898)	-
Всего расхода по текущему подоходному налогу	186,026	100,261
Изменение величины отложенных налогов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	286	279
Всего расхода по подоходному налогу	186,312	100,540

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

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

	2014 г. тыс. тенге	%	2013 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,040,058	100.0	616,225	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	208,012	20.0	123,245	20.0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	(20,154)	(1.9)	(33,857)	(5.5)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	3,352	0.3	11,152	1.8
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(4,898)	(0.5)	-	-
	186,312	17.9	100,540	16.3

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	286	(286)	-
	286	(286)	-

7 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.
Основные средства и нематериальные активы	565	(279)	286
	565	(279)	286

8 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Касса	211,162	93,104
Счета типа «Ностро» в НБРК	23,963,293	12,134,421
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	477,012	12,018,416
с кредитным рейтингом ВВВ	8,532	6,045
с кредитным рейтингом ниже В+	-	19,571
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	485,544	12,044,032
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	6,001,440	1,500,250
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	8,210,967
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,502,500
с кредитным рейтингом ниже В+	-	4,581,729
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	14,295,196
Всего эквивалентов денежных средств	6,001,440	15,795,446
Всего денежных средств и их эквивалентов	30,661,439	40,067,003

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет один банк (31 декабря 2013 года: шесть банков), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 29,964,733 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 24,135,885 тыс. тенге).

Требования к минимальному резерву

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательства Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 566,235 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 601,977 тыс. тенге).

9 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10,453,558	5,654,426
Кредиты, выданные розничным клиентам	12,410	4,986
	10,465,968	5,659,412

По состоянию на 31 декабря 2014 года, никакие кредиты, выданные клиентам, не являются обесцененными или просроченными. Резерв под коллективное обесценение не был признан в отношении кредитов, выданных клиентам в связи с тем, что все возможные риски рассматривались на индивидуальной основе и Банк не имеет истории по убыткам по выданным кредитам. Соответственно, резерв под обесценение не создавался.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 104,660 тыс. тенге выше (31 декабря 2013 года: 56,594 тыс. тенге).

(а) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года, кредиты клиентам на сумму 4,227,762 тыс. тенге были обеспечены гарантией, предоставленной материнским банком (31 декабря 2013 года: ноль тенге), кредиты клиентам на сумму 4,751,503 тыс. тенге были обеспечены гарантией филиалами материнского банка (31 декабря 2013 года: ноль тенге) и никакие кредиты клиентам были необеспеченными (31 декабря 2013 года: 1,152,330 тыс. тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Нефтегазовая промышленность	5,701,789	2,314,521
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,918,094	2,778,971
Коммуникации	1,833,409	-
Торговля	266	560,934
Займы, выданные розничным клиентам	12,410	4,986
	10,465,968	5,659,412

Анализ кредитов по географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих странах:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Казахстан	7,547,608	2,319,507
Другие страны	2,918,360	3,339,905
	10,465,968	5,659,412

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет четыре заемщика (31 декабря 2013 года: один заемщик), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 9,194,742 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 2,778,971 тыс. тенге).

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 15(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

10 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

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

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

11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Немате- риальные активы	Всего
<i>Фактические затраты</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	725,090	36,513	33,556	63,230	19,711	878,100
Поступления	984	2,963	-	1,036	1,325	6,308
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	726,074	39,476	33,556	64,266	21,036	884,408
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(86,491)	(29,900)	(14,281)	(24,582)	(15,132)	(170,386)
Начисленный износ и амортизация за год	(16,190)	(3,502)	(4,283)	(6,623)	(1,660)	(32,258)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(102,681)	(33,402)	(18,564)	(31,205)	(16,792)	(202,644)
<i>Балансовая стоимость</i>						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	623,393	6,074	14,992	33,061	4,244	681,764
<i>Фактические затраты</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	688,481	32,860	23,716	55,455	16,045	816,557
Поступления	36,609	3,653	21,416	7,820	3,666	73,164
Выбытия	-	-	(11,576)	(45)	-	(11,621)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	725,090	36,513	33,556	63,230	19,711	878,100
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(71,031)	(26,578)	(23,716)	(18,016)	(13,716)	(153,057)
Начисленный износ и амортизация за год	(15,460)	(3,322)	(2,141)	(6,611)	(1,416)	(28,950)
Выбытия	-	-	11,576	45	-	11,621
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(86,491)	(29,900)	(14,281)	(24,582)	(15,132)	(170,386)
<i>Балансовая стоимость</i>						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	638,599	6,613	19,275	38,648	4,579	707,714

12 Средства банков

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Счета типа «Лоро» банков Республики Казахстан	9,150,851	14,665,350
Счета типа «Лоро» материнского банка	173,928	90,075
Краткосрочные кредиты от других банков	16,996	-
	9,341,775	14,755,425

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет один банк (31 декабря 2013 года: три банка), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 9,117,423 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 14,636,229 тыс. тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	20,736,316	19,849,086
- Розничные клиенты	1,183,528	664,346
- Государственные предприятия	118,204	216,162
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	78,355	2,062,342
- Розничные клиенты	83,386	44,425
	22,199,789	22,836,361

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 9,071 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 24,983 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет четыре клиента (31 декабря 2013 года: пять клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 17,151,120 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 18,866,957 тыс. тенге).

14 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14,238 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 14,238 обыкновенных акций). Все акции выражены в тенге со стоимостью размещения 627,440 тенге за акцию.

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

14 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(б) Характер и цель резервов

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

Постановление КФН №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и Постановление АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» утратили силу в течение 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв (31 декабря 2013 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2014 года, резервный капитал Банка не был расформирован.

Динамические резервы

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года требования к не распределяемому динамическому резерву Банка равны 52,403 тыс. тенге (2013 г.: 52,403 тыс. тенге).

(в) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2014 и 2013 годы дивиденды не объявлялись.

15 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент управления рисками и законособлюдения проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском.

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,001,440	-	-	-	-	24,659,999	30,661,439
Кредиты, выданные клиентам	7,153,683	334	-	3,311,951	-	-	10,465,968
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	29,152	10,019	11,772	1,587,186	777,777	-	2,415,906
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	55,198	55,198
	13,184,275	10,353	11,772	4,899,137	777,777	24,715,197	43,598,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	9,117,423	-	-	-	-	224,352	9,341,775
Текущие счета и депозиты клиентов	9,634,276	28,959	3,174	-	-	12,533,380	22,199,789
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	14,613	14,613
	18,751,699	28,959	3,174	-	-	12,772,345	31,556,177
	(5,567,424)	(18,606)	8,598	4,899,137	777,777	11,942,852	12,042,334

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	16,942,106	-	-	-	-	23,124,897	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам	5,093,942	-	1,256	564,214	-	-	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	634,016	11,623	10,083	1,587,186	777,777	-	3,020,685
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	20	20
	22,670,064	11,623	11,339	2,151,400	777,777	23,124,917	48,747,120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	14,636,230	-	-	-	-	119,195	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	15,403,537	18,593	6,225	-	-	7,408,006	22,836,361
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	3,735	3,735
	30,039,767	18,593	6,225	-	-	7,530,936	37,595,521
	(7,369,703)	(6,970)	5,114	2,151,400	777,777	15,593,981	11,151,599

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.50	0.09	0.69	4.25	0.10	3.79
Кредиты, выданные клиентам	9.44	2.96	-	7.00	3.33	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.39	-	-	4.39	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков						
- Счета типа «Лоро»	-	0.10	-	-	0.14	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.30	0.32	-	0.30	0.50	-
- Срочные депозиты	-	3.41	-	-	0.49	-

(iii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(39,048)	(56,532)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	39,048	56,532

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Доллары США тыс. тенге	Китайский юань тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	14,118,361	4,715,313	1,227	18,834,901
Кредиты, выданные клиентам	7,146,122	-	-	7,146,122
Прочие финансовые активы	55,198	-	-	55,198
Всего активов	21,319,681	4,715,313	1,227	26,036,221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	9,150,851	-	-	9,150,851
Текущие счета и депозиты клиентов	12,171,414	4,712,977	-	16,884,391
Прочие финансовые обязательства	11,245	-	-	11,245
Всего обязательств	21,333,510	4,712,977	-	26,046,487
Чистая позиция	(13,829)	2,336	1,227	(10,266)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Доллары США тыс. тенге	Китайский юань тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	23,406,709	1,793,068	860	25,200,637
Кредиты, выданные клиентам	5,654,426	-	-	5,654,426
Всего активов	29,061,135	1,793,068	860	30,855,063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	14,665,350	-	-	14,665,350
Текущие счета и депозиты клиентов	14,380,920	1,791,306	-	16,172,226
Всего обязательств	29,046,270	1,791,306	-	30,837,576
Чистая позиция	14,865	1,762	860	17,487

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск, продолжение

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2014 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2013 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	(2,213)	2,378
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	187	141
10% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	98	69

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

15 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом управления рисками и законособлюдения, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом управления рисками и законособлюдения. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом управления рисками и законособлюдения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент управления рисками и законособлюдения проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	<u>2014 г.</u> тыс. тенге	<u>2013 г.</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	30,450,277	39,973,899
Кредиты, выданные клиентам	10,465,968	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,415,906	3,020,685
Прочие финансовые активы	55,198	20
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	<u>43,387,349</u>	<u>48,654,016</u>

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

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

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30,661,439	-	-	-	-	30,661,439	30,661,439
Кредиты, выданные клиентам	18,707	188,219	160,579	267,330	11,081,501	11,716,336	10,465,968
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,635	21,360	17,868	48,971	2,853,387	2,954,221	2,415,906
Прочие финансовые активы	55,198	-	-	-	-	55,198	55,198
Всего финансовых активов	30,747,979	209,579	178,447	316,301	13,934,888	45,387,194	43,598,511
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	(9,341,775)	-	-	-	-	(9,341,775)	(9,341,775)
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,374,717)	(42,605)	(29,470)	(3,231)	-	(22,450,023)	(22,199,789)
Прочие финансовые обязательства	(14,613)	-	-	-	-	(14,613)	(14,613)
Всего финансовых обязательств	(31,731,105)	(42,605)	(29,470)	(3,231)	-	(31,806,411)	(31,556,177)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(983,126)	166,974	148,977	313,070	13,934,888	13,580,783	12,042,334
Условные обязательства кредитного характера	(3,961,130)	-	-	-	-	(3,961,130)	(3,961,130)

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования					Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30,870,365	9,252,246	-	-	-	40,122,611	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам	1,901	361,570	130,973	4,188,558	1,448,336	6,131,338	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	618,108	36,123	3,105	27,729	2,976,180	3,661,245	3,020,685
Прочие финансовые активы	20	-	-	-	-	20	20
Всего финансовых активов	31,490,394	9,649,939	134,078	4,216,287	4,424,516	49,915,214	48,747,120
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	(7,822,288)	(6,935,613)	-	-	-	(14,757,901)	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,799,504)	(12,267)	(19,098)	(6,582)	-	(22,837,451)	22,836,361
Прочие финансовые обязательства	(3,735)	-	-	-	-	(3,735)	3,735
Всего финансовых обязательств	(30,625,527)	(6,947,880)	(19,098)	(6,582)	-	(37,599,087)	37,595,521
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	864,867	2,702,059	114,980	4,209,705	4,424,516	12,316,127	11,151,599
Условные обязательства кредитного характера	(3,712,653)	-	-	-	-	(3,712,653)	(3,712,653)

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

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

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30,661,439	-	-	-	-	-	30,661,439
Кредиты, выданные клиентам	15,460	8,003	16,244	10,426,261	-	-	10,465,968
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,635	16,517	10,019	1,598,958	777,777	-	2,415,906
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	681,764	681,764
Прочие активы	63,913	513	9,857	-	-	-	74,283
Всего активов	30,753,447	25,033	36,120	12,025,219	777,777	681,764	44,299,360
Непроизводные обязательства							
Средства банков	9,341,775	-	-	-	-	-	9,341,775
Текущие счета и депозиты клиентов	22,125,139	42,410	32,240	-	-	-	22,199,789
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	6,615	-	-	-	6,615
Прочие обязательства	13,629	-	15,523	-	-	-	29,152
Всего обязательств	31,480,543	42,410	54,378	-	-	-	31,577,331
Чистая позиция	(727,096)	(17,377)	(18,258)	12,025,219	777,777	681,764	12,722,029

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30,860,233	9,206,770	-	-	-	-	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам	450	20,747	3,929,786	1,708,429	-	-	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	616,881	17,135	21,706	1,587,186	777,777	-	3,020,685
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	707,714	707,714
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	286	-	286
Прочие активы	3,242	2,343	5,791	-	-	-	11,376
Всего активов	31,480,806	9,246,995	3,957,283	3,295,615	778,063	707,714	49,466,476
Непроизводные обязательства							
Средства банков	7,822,725	6,932,700	-	-	-	-	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	22,799,486	12,057	24,818	-	-	-	22,836,361
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	903	-	-	-	903
Прочие обязательства	4,984	520	-	-	-	-	5,504
Всего обязательств	30,627,195	6,945,277	25,721	-	-	-	37,598,193
Чистая позиция	853,611	2,301,718	3,931,562	3,295,615	778,063	707,714	11,868,283

16 Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5%, коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение общего банковского резерва к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями КФН, были следующими:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Капитал 1 уровня	11,867,391	11,299,190
Капитал 2 уровня	853,746	568,088
Всего нормативный капитал	12,721,137	11,867,278
Всего активов согласно правилам КФН	44,299,360	49,466,476
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	16,934,050	29,789,240
Коэффициент достаточности капитала k1-1	26.8%	22.8%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	70.1%	37.9%
Коэффициент достаточности капитала k2	75.1%	39.8%

17 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	<u>2014 г.</u> тыс. тенге	<u>2013 г.</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	2,773,080
Гарантии и аккредитивы	3,961,130	939,573
	<u>3,961,130</u>	<u>3,712,653</u>

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

18 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

18 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

19 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является АО «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Китайская Народная Республика.

Материнское предприятие Банка готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	53,146	55,084
	53,146	55,084

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	700	7
Текущие счета и депозиты клиентов	2,216	2.50	15,907	4.5

19 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления, продолжение**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный доход	-	54
Процентный расход	(3)	(69)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Операции с материнской компанией и связанными сторонами				Операции с предприятиями, связанными с Китайской народной Республикой				Всего тыс. тенге
	Материнская компания		Компании, находящиеся под общим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в казахстанских тенге	-		-		-		-		-
- в долларах США	411,691	0.09	31,162	0.05	-		-		442,853
- в китайских юанях	12,913	0.72	-		-		-		12,913
Кредиты, выданные клиентам									
- в казахстанских тенге	-		-		-		1,833,409	9.00	1,833,409
- в долларах США	-		-		2,918,094	3.10	4,227,762	2.81	7,145,856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков:									
- в казахстанских тенге	173,928		-		16,996		-		190,924
- в долларах США	-		-		-		-		-
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-		-		33,796		4,310,149	0.06	4,343,945
- в долларах США	-		-		84,409		10,699,201	0.19	10,783,610
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	9,185		6,029		22,611		119,850		157,675
Процентные расходы	-		-		-		(23,082)		(23,082)
Комиссионные доходы	-		-		-		261,235		261,235
Комиссионные расходы	(62,442)		-		-		-		(62,442)

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Операции с материнской компанией и связанными сторонами				Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой				Всего тыс. тенге
	Материнская компания		Компании, находящиеся под общим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	2,818,837	4.50	2,818,837
- в долларах США	383,458	0.13	9,840,689	0.02	-	-	5,392,130	0.10	15,616,277
Кредиты, выданные клиентам									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	1,152,330	4.14	1,152,330
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков:									
- в казахстанских тенге	90,075	-	-	-	-	-	-	-	90,075
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	5,392,130	0.10	5,392,130
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	196,350	-	4,406,753	0.26	4,603,103
- в долларах США	-	-	-	-	19,812	-	13,495,834	0.26	13,515,646
Прибыль (убыток)									
Процентные доходы	14,048	-	87,990	-	-	-	126,444	-	228,482
Процентные расходы	(9,236)	-	(4,781)	-	-	-	(7,537)	-	(21,554)

*Предприятие, связанное с государством – это предприятие, которое контролируется, совместно контролируется или находится под значительным влиянием государства Китайской Народной Республики.

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторск ая задолжен- ность	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справед- ливая стои- мость
Денежные средства и их эквиваленты	-	30,661,439	-	30,661,439	30,661,439
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	10,453,558	-	10,453,558	10,453,558
кредиты, выданные розничным клиентам	-	12,410	-	12,410	12,410
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	2,415,906	-	-	2,415,906	2,297,063
	2,415,906	41,127,407	-	43,543,313	43,424,470
Средства банков	-	-	9,341,775	9,341,775	9,341,775
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	22,199,789	22,199,789	22,199,789
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,368	3,368	3,368
	-	-	31,544,932	31,544,932	31,544,932

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	40,067,003	-	40,067,003	40,067,003
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	5,654,426	-	5,654,426	5,592,634
кредиты, выданные розничным клиентам	-	4,986	-	4,986	4,987
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	3,020,685	-	-	3,020,685	2,904,129
Прочие финансовые активы	-	20	-	20	20
	3,020,685	45,726,435	-	48,747,120	48,568,773
Средства банков	-	-	14,755,425	14,755,425	14,755,425
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	22,836,361	22,836,361	22,836,361
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,735	3,735	3,735
	-	-	37,595,521	37,595,521	37,595,521

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно, равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	10,465,968	10,465,968	10,465,968
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,297,063	2,297,063	2,415,906

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно, равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	5,597,621	5,597,621	5,659,412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,904,129	2,904,129	3,020,685

21 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2015 года Банк выдал кредиты новым корпоративным клиентам на сумму 2,928,000 тыс. тенге и 2,880,000 тыс. тенге, с эффективной процентной ставкой 9.5% и 10.6% годовых и датой погашения в 2016 и 2017 годах соответственно.