

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2015 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 | 9-52 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелулі 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 2015 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 2015 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



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

2 марта 2016 года

| | Примечание | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | | 1,159,022 | 321,547 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 208,951 | 502,678 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | | 100,318 | 100,772 |
| | | 1,468,291 | 924,997 |
| Процентные расходы | | | |
| Средства банков | | (44,025) | (17,414) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | (26,876) | (47,846) |
| | | (70,901) | (65,260) |
| Чистый процентный доход | | 1,397,390 | 859,737 |
| Чистый комиссионный доход | 4 | 536,573 | 394,393 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой: | | | |
| - торговые операции | | 642,319 | 178,331 |
| - переоценка валютных статей | | 498,894 | (3,000) |
| Прочие операционные доходы | | 1,445 | 690 |
| Непроцентные доходы | | 1,679,231 | 570,414 |
| Расходы на персонал | 5 | (374,981) | (253,434) |
| Прочие операционные расходы | 6 | (135,403) | (89,311) |
| Налоги, отличные от подоходного налога | | (43,008) | (15,090) |
| Износ и амортизация | | (33,871) | (32,258) |
| Непроцентные расходы | | (587,263) | (390,093) |
| Прибыль до налогообложения | | 2,489,358 | 1,040,058 |
| Расход по подоходному налогу | 7 | (490,607) | (186,312) |
| Прибыль и общий совокупный доход за год | | 1,998,751 | 853,746 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 52, была одобрена руководством 2 марта 2016 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 2015 года*

| | Приме- чание | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 | 64,775,461 | 30,661,439 |
| Счета в банках и прочих финансовых институтах | | 10,000 | |
| Кредиты, выданные клиентам | 9 | 38,601,250 | 10,465,968 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 10 | 2,415,983 | 2,415,906 |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 | 667,161 | 681,764 |
| Отложенные налоговые активы | 7 | 15,820 | - |
| Прочие активы | | 203,745 | 74,283 |
| Всего активов | | 106,689,420 | 44,299,360 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства банков | 12 | 17,095,802 | 9,341,775 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13 | 74,782,732 | 22,199,789 |
| Обязательство по текущему подоходному налогу | | - | 6,615 |
| Прочие обязательства | | 90,106 | 29,152 |
| Всего обязательств | | 91,968,640 | 31,577,331 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 14 | 8,933,491 | 8,933,491 |
| Общий банковский резерв | | 1,705,995 | 1,705,995 |
| Нераспределенная прибыль | | 4,081,294 | 2,082,543 |
| Всего капитала | | 14,720,780 | 12,722,029 |
| Всего обязательств и капитала | | 106,689,420 | 44,299,360 |

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

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 1,371,315 | 921,005 |
| Процентные расходы выплаченные | (69,467) | (63,568) |
| Комиссионные доходы полученные | 516,790 | 411,117 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (88,229) | (59,920) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 642,319 | 178,331 |
| Расходы на персонал выплаченные | (329,672) | (255,819) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | (169,250) | (93,290) |
| Поступления по прочим доходам | 1,445 | 690 |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Счета в банках и прочих финансовых институтах | (10,000) | - |
| Кредиты, выданные клиентам | (12,463,793) | (3,714,921) |
| Прочие активы | (3,929) | (2,416) |
| (Уменьшение)/увеличение операционных обязательств | | |
| Средства банков | 727,114 | (7,469,740) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 32,378,273 | (1,141,342) |
| Прочие обязательства | (11,037) | (2,373) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 22,491,879 | (11,292,246) |
| Подоходный налог уплаченный | (513,042) | (180,314) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | 21,978,837 | (11,472,560) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | - | 590,625 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (19,450) | (6,308) |
| Продажи основных средств и нематериальных активов | 182 | - |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (19,268) | 584,317 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 21,959,569 | (10,888,243) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 12,154,453 | 1,482,679 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 30,661,439 | 40,067,003 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 8) | 64,775,461 | 30,661,439 |

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 2015 года*

| тыс. тенге | Акцио- нерный капитал | Общий банковский резерв | Нераспре- деленная прибыль | Всего капитала |
|---|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| 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 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | 8,933,491 | 1,705,995 | 2,082,543 | 12,722,029 |
| Всего совокупного дохода | | | | |
| Прибыль и общий совокупный доход за год | - | - | 1,998,751 | 1,998,751 |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | 1,998,751 | 1,998,751 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | 8,933,491 | 1,705,995 | 4,081,294 | 14,720,780 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в состав общего банковского резерва включена сумма в размере 52,403 тыс. тенге (31 декабря 2014 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. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса.

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.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(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:

- оценка обесценения кредитов - Примечание 9;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 20.

3 Основные положения учетной политики

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

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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 производные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 2015 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 проводил 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 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый комиссионный доход

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Агентские услуги | 432,358 | 261,235 |
| Переводные операции | 143,636 | 148,971 |
| Расчетные операции | 37,031 | 36,620 |
| Выдача гарантий и аккредитивов | 24,778 | 16,681 |
| Прочие | 1,723 | 2,051 |
| | 639,526 | 465,558 |
| Комиссионные расходы | | |
| Гарантии | (93,705) | (62,442) |
| Кастодиальные услуги | (4,603) | (5,372) |
| Переводные операции | (3,634) | (2,801) |
| Прочие | (1,011) | (550) |
| | (102,953) | (71,165) |
| | 536,573 | 394,393 |

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком при выдаче синдицированных займов резидентам Республики Казахстан за участие в качестве агента в сотрудничестве с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле и Торгово-Промышленным Банком Китая (головной банк), соответственно. Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Банк не несет ответственности за часть займов, предоставленных филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле и Торгово-Промышленным Банком Китая (головной банк). Соответственно, эта часть займов не отражена в финансовой отчетности Банка.

5 Расходы на персонал

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Вознаграждения сотрудников | 310,989 | 212,054 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 63,992 | 41,380 |
| | 374,981 | 253,434 |

6 Прочие операционные расходы

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Командировочные | 17,173 | 6,708 |
| Членские взносы | 15,718 | 842 |
| Представительские расходы | 11,378 | 4,753 |
| Охрана | 9,918 | 10,850 |
| Профессиональные услуги | 8,183 | 7,197 |
| Коммунальные услуги | 7,860 | 7,858 |
| Услуги по обслуживанию информационных технологий | 7,533 | 3,659 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 7,528 | 8,131 |
| Страхование | 6,070 | 3,270 |
| Услуги инкассации | 5,047 | 4,242 |
| Канцелярские товары | 4,855 | 4,512 |
| Тренинги | 4,777 | 1,115 |
| Штрафы и пени | 2,578 | 2,226 |
| Страхование депозитов | 2,476 | 11,617 |
| Транспортные расходы | 2,205 | 2,447 |
| Услуги перевода и нотариальные услуги | 1,448 | 1,522 |
| Ремонт и эксплуатация | 1,220 | 957 |
| Расходы на видеонаблюдение | - | 1,038 |
| Прочие | 19,436 | 6,367 |
| | 135,403 | 89,311 |

7 Расход по подоходному налогу

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Расход по текущему подоходному налогу | 505,360 | 190,924 |
| Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах | 1,067 | (4,898) |
| Всего расхода по текущему подоходному налогу | 506,427 | 186,026 |
| Изменение величины отложенных налогов вследствие возникновения и восстановления временных разниц | (15,820) | 286 |
| Всего расхода по подоходному налогу | 490,607 | 186,312 |

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2014 год: 20%).

7 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

| | 2015 г. | | 2014 г. | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Прибыль до налогообложения | 2,489,358 | 100.0 | 1,040,058 | 100.0 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 497,872 | 20.0 | 208,012 | 20.0 |
| Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам | (20,064) | (0.8) | (20,154) | (1.9) |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 11,732 | 0.5 | 3,352 | 0.3 |
| Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах | 1,067 | 0.0 | (4,898) | (0.5) |
| | 490,607 | 19.7 | 186,312 | 17.9 |

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 2015 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 2015 года и 2014 года может быть представлено следующим образом:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2015 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г. |
|---|---|--|---|
| тыс. тенге | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | - | 962 | 962 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 902 | 902 |
| Прочие обязательства | - | 13,956 | 13,956 |
| | - | 15,820 | 15,820 |
| | | | |
| тыс. тенге | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 286 | (286) | - |
| | 286 | (286) | - |

8 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Касса | 135,490 | 211,162 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 58,342,480 | 23,963,293 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| с кредитным рейтингом от А- до А+ | 186,711 | 477,012 |
| с кредитным рейтингом ВВВ | 29,814 | 8,532 |
| с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 2,052,534 | - |
| с кредитным рейтингом ниже В+ | 2 | - |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 2,269,061 | 485,544 |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| Срочные депозиты в НБРК | - | 6,001,440 |
| Срочные депозиты в прочих банках | | |
| с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 3,005,000 | - |
| с кредитным рейтингом ниже В+ | 1,023,430 | - |
| Всего срочных депозитов в прочих банках | 4,028,430 | - |
| Всего эквивалентов денежных средств | 4,028,430 | 6,001,440 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 64,775,461 | 30,661,439 |

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 2015 года Банк имеет три банка (31 декабря 2014 года: один банк), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 63,399,233 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 29,964,733 тыс. тенге).

Требования к минимальному резерву

По состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней (31 декабря 2014 года: за две недели). Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в национальной валюте в размере, не превышающем 70% от рассчитанного минимального уровня резервных требований, и денег на корреспондентских счетах в НБРК в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальный резерв составляет 1,558,973 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 566,235 тыс. тенге).

9 Кредиты, выданные клиентам

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 38,593,564 | 10,453,558 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 7,686 | 12,410 |
| | 38,601,250 | 10,465,968 |

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года был бы на 386,013 тыс. тенге выше (31 декабря 2014 года: 104,660 тыс. тенге).

(а) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

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

| 31 декабря 2015 тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения не определена |
|--|---|---|
| Гарантии материнской компании | 5,556,276 | 7,389,685 |
| Гарантии дочерних банков материнской компании | 6,997,780 | 5,164,371 |
| Гарантии третьих сторон (с кредитным рейтингом АА-) | 2,901,304 | 2,901,304 |
| Без обеспечения | 23,138,204 | - |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 38,593,564 | 15,455,360 |

| 31 декабря 2014 тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения не определена |
|---|---|---|
| Гарантии материнской компании | 4,227,762 | 4,227,762 |
| Гарантии дочерних банков материнской компании | 4,751,503 | 4,751,503 |
| Гарантии третьих сторон (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 1,474,293 | 1,474,293 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 10,453,558 | 10,453,558 |

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане.

По состоянию на 31 декабря 2015 года необеспеченный кредит в размере 20,193,368 тыс. тенге был выдан казахстанскому государственному холдингу.

Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Анализ обеспечения, продолжение

(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:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Казахстанский государственный холдинг | 20,193,368 | - |
| Нефтегазовая промышленность | 9,861,489 | 5,701,789 |
| Горнодобывающая промышленность/металлургия | 3,400,694 | 2,918,094 |
| Финансы | 2,901,304 | - |
| Коммуникации | 1,833,409 | 1,833,409 |
| Торговля | 403,300 | 266 |
| Займы, выданные розничным клиентам | 7,686 | 12,410 |
| | 38,601,250 | 10,465,968 |

Анализ кредитов по географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих странах:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---------------|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Казахстан | 35,200,556 | 7,547,608 |
| Другие страны | 3,400,694 | 2,918,360 |
| | 38,601,250 | 10,465,968 |

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет семь заемщиков (31 декабря 2014 года: четыре заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 36,829,887 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 9,194,742 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 |
|---|-------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|
| Фактические затраты | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | 726,074 | 39,476 | 33,556 | 64,266 | 21,036 | 884,408 |
| Поступления | 636 | 16,012 | - | 1,910 | 892 | 19,450 |
| Выбытия | - | (18,033) | - | (2,113) | (2,560) | (22,706) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | 726,710 | 37,455 | 33,556 | 64,063 | 19,368 | 881,152 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | (102,681) | (33,402) | (18,564) | (31,205) | (16,792) | (202,644) |
| Начисленный износ и амортизация за год | (16,232) | (5,231) | (4,283) | (6,735) | (1,390) | (33,871) |
| Выбытия | - | 18,033 | - | 1,931 | 2,560 | 22,524 |
| Внутреннее перемещение | - | 15 | - | - | (15) | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | (118,913) | (20,585) | (22,847) | (36,009) | (15,637) | (213,991) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2015 года | 607,797 | 16,870 | 10,709 | 28,054 | 3,731 | 667,161 |
| Фактические затраты | | | | | | |
| 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 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| 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) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2014 года | 623,393 | 6,074 | 14,992 | 33,061 | 4,244 | 681,764 |

12 Средства банков

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Счета типа «Лоро» банков Республики Казахстан | 17,000,349 | 9,150,851 |
| Счета типа «Лоро» материнского банка | 92,634 | 173,928 |
| Краткосрочные кредиты от других банков | 2,819 | 16,996 |
| | 17,095,802 | 9,341,775 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет один банк (31 декабря 2014 года: один банк), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 17,000,349 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 9,117,423 тыс. тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| <i>Текущие счета и депозиты до востребования</i> | | |
| - Корпоративные клиенты | 38,125,968 | 20,736,316 |
| - Розничные клиенты | 2,215,728 | 1,183,528 |
| - Государственные предприятия | 372,708 | 118,204 |
| <i>Срочные депозиты</i> | | |
| - Корпоративные клиенты | 34,001,144 | 78,355 |
| - Розничные клиенты | 67,184 | 83,386 |
| | 74,782,732 | 22,199,789 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 9,071 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 9,071 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет три клиента (31 декабря 2014 года: четыре клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 67,937,333 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 17,151,120 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 2014 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%. Данные Постановления утратили силу в течение 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв (31 декабря 2014 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, приведенной в указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован НБРК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года требования к не распределяемому динамическому резерву Банка равны 52,403 тыс. тенге (2014 год: 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 2015 и 2014 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 риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков посредством использования инструментов управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами (методиками) Банка.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения 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, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением и Советом директоров и оформляется Протокол/Решение.

(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 | Беспро- центные | Балансовая стоимость |
|---|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2015 года | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,134,333 | - | - | - | - | 60,641,128 | 64,775,461 |
| Счета в банках и прочих финансовых институтах | - | - | - | - | - | 10,000 | 10,000 |
| Кредиты, выданные клиентам | 33,840,610 | 42,983 | 1,830,500 | 2,887,157 | - | - | 38,601,250 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 239,220 | 11,640 | 1,310,160 | 77,186 | 777,777 | - | 2,415,983 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 181,042 | 181,042 |
| | 38,214,163 | 54,623 | 3,140,660 | 2,964,343 | 777,777 | 60,832,170 | 105,983,736 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства банков | 17,000,349 | - | - | - | - | 95,453 | 17,095,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13,643,972 | 13,066 | 20,411,290 | - | - | 40,714,404 | 74,782,732 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | 25,969 | 25,969 |
| | 30,644,321 | 13,066 | 20,411,290 | - | - | 40,835,826 | 91,904,503 |
| | 7,569,842 | 41,557 | (17,270,630) | 2,964,343 | 777,777 | 19,996,344 | 14,079,233 |

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 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

(ii) Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2015 г. | | | 2014 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 | 29.66 | 0.03 | - | 3.50 | 0.09 | 0.69 |
| Кредиты, выданные клиентам | 9.46 | 2.56 | - | 9.44 | 2.96 | - |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 4.24 | - | - | 4.39 | - | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства банков | | | | | | |
| - Счета типа «Лоро» | - | 0.1 | - | - | 0.10 | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| - Текущие счета и депозиты до востребования | 0.15 | 0.11 | - | 0.30 | 0.32 | - |
| - Срочные депозиты | - | 0.03 | - | - | 3.41 | - |

(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 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 18,655 | (39,048) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (18,655) | 39,048 |

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 2015 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 | 59,776,993 | 1,009,698 | 79,539 | 60,866,230 |
| Кредиты, выданные клиентам | 30,510,715 | - | - | 30,510,715 |
| Прочие финансовые активы | 933 | - | - | 933 |
| Всего активов | 90,288,641 | 1,009,698 | 79,539 | 91,377,878 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 17,000,349 | - | - | 17,000,349 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 71,950,102 | 1,001,515 | 77,090 | 73,028,707 |
| Прочие финансовые обязательства | 25,510 | - | - | 25,510 |
| Всего обязательств | 88,975,961 | 1,001,515 | 77,090 | 90,054,566 |
| Чистая позиция | 1,312,680 | 8,183 | 2,449 | 1,323,312 |

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) |

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 2015 года и 31 декабря 2014 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>2015 г.</u> тыс. тенге | <u>2014 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| 30% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге | 315,043 | (3,319) |
| 10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге | 655 | 187 |
| 10% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге | 196 | 98 |

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки клиентов на получение кредитов рассматриваются Департаментом маркетинга, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Заключение менеджеров данного Департамента основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика.

15 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Затем заявки проходят правовую экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Службой безопасности и юридической службой. Департаментом риск-менеджмента подготавливается независимое риск-заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка. Кредитный Комитет рассматривает кредитные заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных вышеуказанными службами и департаментами Банка. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом бухгалтерии в зависимости от специфики риска.

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

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в 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:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---|--------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 64,639,971 | 30,450,277 |
| Счета в банках и прочих финансовых институтах | 10,000 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 38,601,250 | 10,465,968 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 2,415,983 | 2,415,906 |
| Прочие финансовые активы | 181,042 | 55,198 |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | 105,848,246 | 43,387,349 |

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет двоих контрагентов (31 декабря 2014 года: один должник), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 78,535,849 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 6,001,440 тыс. тенге).

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 Советом директоров.

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 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».

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 2015 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 | 64,800,663 | - | - | - | - | 64,800,663 | 64,775,461 |
| Счета в банках и прочих финансовых институтах | - | - | - | 10,000 | - | 10,000 | 10,000 |
| Кредиты, выданные клиентам | 3,475,837 | 526,353 | 331,561 | 2,298,219 | 37,356,365 | 43,988,335 | 38,601,250 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 222,635 | 21,276 | 17,917 | 1,348,931 | 1,219,451 | 2,830,210 | 2,415,983 |
| Прочие финансовые активы | 181,042 | - | - | - | - | 181,042 | 181,042 |
| Всего финансовых активов | 68,680,177 | 547,629 | 349,478 | 3,657,150 | 38,575,816 | 111,810,250 | 105,983,736 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства банков | 17,095,802 | - | - | - | - | 17,095,802 | 17,095,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 74,782,736 | 737 | 108 | 7,241 | - | 74,790,822 | 74,782,732 |
| Прочие финансовые обязательства | 25,969 | - | - | - | - | 25,969 | - |
| Всего финансовых обязательств | 91,904,507 | 737 | 108 | 7,241 | - | 91,912,593 | 91,878,534 |
| Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам | (23,224,330) | 546,892 | 349,370 | 3,649,909 | 38,575,816 | 19,897,657 | 14,079,232 |
| Условные обязательства кредитного характера | 4,323,277 | - | - | - | - | 4,323,277 | 4,323,277 |

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) |

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 2015 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 | 64,775,461 | - | - | - | - | - | 64,775,461 |
| Счета в банках и прочих финансовых институтах | - | - | 10,000 | - | - | - | 10,000 |
| Кредиты, выданные клиентам | 2,985,558 | 435,659 | 3,233,523 | 31,946,510 | - | - | 38,601,250 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 221,935 | 17,285 | 1,321,800 | 77,186 | 777,777 | - | 2,415,983 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 667,161 | 667,161 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | 15,820 | - | 15,820 |
| Прочие активы | 188,577 | 743 | 14,425 | - | - | - | 203,745 |
| Всего активов | 68,171,531 | 453,687 | 4,579,748 | 32,023,696 | 793,597 | 667,161 | 106,689,420 |
| Непроизводные обязательства | | | | | | | |
| Средства банков | 17,095,802 | - | - | - | - | - | 17,095,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 40,723,901 | 13,634,475 | 20,424,356 | - | - | - | 74,782,732 |
| Прочие обязательства | 43,013 | 1,159 | 45,934 | - | - | - | 90,106 |
| Всего обязательств | 57,862,716 | 13,635,634 | 20,470,290 | - | - | - | 91,968,640 |
| Чистая позиция | 10,308,815 | (13,181,947) | (15,890,542) | 32,023,696 | 793,597 | 667,161 | 14,720,780 |

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 |

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 НБРК.

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

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

В 2015 году НБРК объявил, что был осуществлен переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка, и соответствии с законодательством Банк определяет в качестве капитала следующие статьи:

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству и регуляторных корректировок подлежащих вычету из добавочного капитала. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, за минусом выкупленного собственного субординированного долга и за минусом инвестиций в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых Банк имеет менее 10% выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 % от основного капитала после применения регуляторных корректировок, а также инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

16 Управление капиталом, продолжение

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 5%
- k1-2 – 6%
- k2 – 7.5%.

На 31 декабря 2015 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

| | <u>2015 г.</u> тыс. тенге | <u>2014 г.</u> тыс. тенге |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Капитал 1 уровня | 14,717,049 | 11,867,391 |
| Капитал 2 уровня* | - | 853,746 |
| Всего нормативный капитал | 14,717,049 | 12,721,137 |
| Всего активов согласно правилам НБРК | Не применимо | 44,299,360 |
| Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства | 51,527,752 | 16,934,050 |
| Коэффициент достаточности капитала k1 (31 декабря 2014 года: k1-1) | 28.56% | 26.8% |
| Коэффициент достаточности капитала k1-2 | 28.56% | 70.1% |
| Коэффициент достаточности капитала k2 | 28.56% | 75.1% |

* На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль текущего года учитывалась в капитале 2-го уровня.

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.

17 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

| | <u>2015 г.</u> тыс. тенге | <u>2014 г.</u> тыс. тенге |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Гарантии и аккредитивы | 4,323,277 | 3,961,130 |

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.

(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.

18 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

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 регулирующими 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 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Краткосрочное вознаграждение сотрудникам | 84,635 | 53,146 |
| | 84,635 | 53,146 |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

| | 2015 г. тыс. тенге | Средняя эффективная процентная ставка, % | 2014 г. тыс. тенге | Средняя эффективная процентная ставка, % |
|-------------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,022 | 2.76 | 2,216 | 2.50 |

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.

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентный расход | (38) | (3) |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 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 долларах США | 102,755 | 0.14 | 864 | 0.01 | - | - | - | - | 103,619 |
| - в китайских юанях | 477 | 0.72 | 460 | 1.04 | - | - | 2,615 | - | 3,552 |
| - в прочей валюте | 79,539 | 0.03 | - | - | - | - | - | - | 79,539 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | | |
| - в казахстанских тенге | - | - | - | - | - | - | 2,944,836 | 9.00 | 2,944,836 |
| - в долларах США | - | - | - | - | - | - | 8,956,970 | 3.18 | 8,956,970 |
| Прочие активы | | | | | | | | | |
| - в казахстанских тенге | 100,899 | - | 70,280 | - | - | - | - | - | 171,179 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | |
| Средства банков: | | | | | | | | | |
| - в казахстанских тенге | 92,634 | - | - | - | - | - | 2,819 | - | 95,453 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | | | | |
| - в казахстанских тенге | - | - | - | - | 149,198 | - | 844,109 | 0.30 | 993,307 |
| - в долларах США | - | - | - | - | 223,510 | - | 11,549,462 | 0.30 | 11,772,972 |
| - в прочей валюте | - | - | - | - | - | - | 78,007 | - | 78,007 |
| Прочие обязательства | | | | | | | | | |
| - в долларах США | 25,510 | - | 344 | - | - | - | - | - | 25,854 |
| Прибыль (убыток) | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 5,509 | - | 25,511 | - | - | - | 483,561 | - | 514,581 |
| Процентные расходы | (2,494) | - | (30,431) | - | - | - | (19,467) | - | (52,392) |
| Комиссионные доходы | 14 | - | - | - | 1,166 | - | 434,463 | - | 435,643 |
| Комиссионные расходы | (90,677) | - | (3,197) | - | - | - | (3) | - | (93,877) |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой | 114,621 | - | 5,598 | - | (959) | - | 118,377 | - | 237,637 |
| Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении | | | | | | | | | |
| Гарантии выданные | - | - | 4,314,205 | - | - | - | - | - | 4,314,205 |
| Гарантии полученные | 5,556,276 | - | 6,997,780 | - | - | - | - | - | 12,554,056 |

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

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) |
| Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении | | | | | | | | | |
| Гарантии выданные | - | - | 3,952,058 | - | - | - | - | - | 3,952,058 |
| Гарантии полученные | 4,227,762 | - | 4,751,503 | - | - | - | - | - | 8,979,265 |

*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 2015 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 | - | 64,775,461 | | 64,775,461 | 64,775,461 |
| Счета в банках и прочих финансовых институтах | - | 10,000 | - | 10,000 | 10,000 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | |
| кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | 38,593,564 | - | 38,593,564 | 38,593,564 |
| кредиты, выданные розничным клиентам | - | 7,686 | - | 7,686 | 7,686 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения: | | | | | |
| облигации Правительства Республики Казахстан | 2,415,983 | - | - | 2,415,983 | 2,263,393 |
| Прочие финансовые активы | - | 181,042 | - | 181,042 | 181,042 |
| | 2,415,983 | 103,567,753 | - | 105,983,736 | 105,831,146 |
| Средства банков | - | - | 17,095,802 | 17,095,802 | 17,095,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 74,782,732 | 74,782,732 | 74,120,701 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 25,969 | 25,969 | 25,969 |
| | - | - | 91,904,503 | 91,904,503 | 91,242,472 |

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 2014 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 | - | 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 |
| Прочие финансовые активы | - | 55,198 | - | 55,198 | 55,198 |
| | 2,415,906 | 41,182,605 | - | 43,598,511 | 43,479,668 |
| 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 | - | - | 14,613 | 14,613 | 14,613 |
| | - | - | 31,556,177 | 31,556,177 | 31,556,177 |

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.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой 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 2015 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 | | | |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 2,263,393 | 2,263,393 | 2,415,983 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 74,120,701 | 74,120,701 | 74,782,732 |

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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 | <u>Уровень 2</u> | <u>Всего справедливой стоимости</u> | <u>Всего балансовой стоимости</u> |
|---|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 2,297,063 | 2,297,063 | 2,415,906 |