

**АО «Дочерний Банк  
«Национальный Банк Пакистана» в  
Казахстане**

**Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## СОДЕРЖАНИЕ

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-36

## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее - «Банк») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- способность Банка продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года была утверждена к выпуску 29 января 2016 года Правлением Банка:

Председатель Правления



Мухаммад Анвар Уль Хак

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал  
Кожажуловна

29 января 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и руководству АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит 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 аудиторами 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, необходимых для получения 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 системы 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 прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Grant Thornton*

  
 \_\_\_\_\_  
 Ержан Досымбеков  
 Генеральный директор  
 ТОО «Grant Thornton»



  
 \_\_\_\_\_  
 Арман Чингильбаев  
 Партнер по заданию



Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года  
Республика Казахстан

Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года  
Республика Казахстан

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ-2 №0000087, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 21 июня 2012 года

29 января 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства	5	996.870	242.271
Средства в других банках		3.270	1.699
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6	1.960.828	1.488.335
Краткосрочный займ, выданный материнскому Банку	7, 17	–	365.025
Займы клиентам	8	2.828.042	3.389.055
Основные средства и нематериальные активы		11.378	15.401
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		37.102	11.300
Прочие активы	10	154.983	10.808
Активы, предназначенные для продажи	9	91.870	–
<b>Итого активы</b>		<b>6.084.343</b>	<b>5.523.894</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков		141	144
Средства клиентов	11	1.042.755	756.181
Субординированный займ	12	234.214	–
Отложенные налоговые обязательства	13	9.341	14.295
Прочие обязательства		27.700	24.466
<b>Итого обязательства</b>		<b>1.314.151</b>	<b>795.086</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	14	4.091.000	4.091.000
Резервный капитал	14	79.620	79.620
Динамические резервы	14	86.255	86.255
Нераспределенная прибыль		513.317	471.933
<b>Итого капитал</b>		<b>4.770.192</b>	<b>4.728.808</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>6.084.343</b>	<b>5.523.894</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



*(Handwritten signature)*  
Мухаммад Анвар Уль Хак

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*  
Пирмаганбетова Акмарал  
Кожугуловна

29 января 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

**АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
<b>Процентные доходы</b>			
Займы клиентам	15	300.796	516.031
Средства в других банках		193	199
Сделки обратного РЕПО		210.570	79.475
		<b>511.559</b>	<b>595.705</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(22.059)	(47.119)
Средства по корреспондентским счетам и вкладам банков		(2.175)	-
		<b>(24.234)</b>	<b>(47.119)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>487.325</b>	<b>548.586</b>
Восстановление резерва на обесценение займов клиентам/(Резерв на обесценение займов клиентам)	8	9.122	(1.145)
<b>Чистый процентный доход после резерва на обесценение займов клиентам</b>		<b>496.447</b>	<b>547.441</b>
Комиссионные доходы		15.634	20.788
Комиссионные расходы		(3.620)	(3.103)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		(43.281)	17.498
<b>Операционные (расходы)/доходы</b>		<b>(31.267)</b>	<b>35.183</b>
Административные расходы	16	(405.280)	(367.543)
<b>Операционная прибыль до расходов по подоходному налогу</b>		<b>59.900</b>	<b>215.081</b>
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	13	4.954	(43.159)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>64.854</b>	<b>171.922</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>64.854</b>	<b>171.922</b>
Количество объявленных акций		8.182	8.182
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге</b>		<b>7.926</b>	<b>21.012</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



Мухаммад Анвар Уль Хак

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал  
Кожаягуловна

29 января 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

**АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

В тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Динамические резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>4.091.000</b>	<b>79.620</b>	<b>86.255</b>	<b>334.210</b>	<b>4.591.085</b>
<i>Чистая прибыль за год</i>	-	-	-	171.922	171.922
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	171.922	171.922
Дивиденды (Примечание 14)	-	-	-	(34.199)	(34.199)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>4.091.000</b>	<b>79.620</b>	<b>86.255</b>	<b>471.933</b>	<b>4.728.808</b>
<i>Чистая прибыль за год</i>	-	-	-	64.854	64.854
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	64.854	64.854
Дивиденды (Примечание 14)	-	-	-	(23.470)	(23.470)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>4.091.000</b>	<b>79.620</b>	<b>86.255</b>	<b>513.317</b>	<b>4.770.192</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



Мухаммад Анвар Уль Хак

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал  
Кожугуловна

29 января 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



**АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы, полученные по займам клиентов		219.483	393.092
Процентные доходы, полученные по сделкам «обратного РЕПО»		203.079	76.385
Процентные расходы, уплаченные по средствам клиентов		(22.059)	(47.135)
Комиссионные доходы полученные		15.634	20.987
Комиссионные расходы уплаченные		(3.620)	(3.140)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(1.140)	12.236
Операционные расходы уплаченные		(395.908)	(241.227)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>15.469</b>	<b>211.198</b>
<b>Изменение в операционных активах</b>			
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		202.511	(297)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»		(465.002)	(1.125.000)
Чистое снижение/(прирост) по краткосрочному займу, выданному материнскому банку		549.749	(364.700)
Чистое снижение по займам клиентов		404.833	1.148.022
Чистое снижение прочих активов		–	13.582
<b>Изменение в операционных обязательствах</b>			
Чистое снижение по средствам клиентов		(205.519)	(140.181)
Чистое (снижение)/прирост по корреспондентским счетам и вкладам банков		(3)	144
Чистое снижение по прочим обязательствам		(4.858)	(33.393)
Уплаченный подоходный налог		(25.802)	(46.000)
<b>Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в операционной деятельности</b>		<b>471.378</b>	<b>(336.625)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(2.115)	(1.300)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(2.115)</b>	<b>(1.300)</b>

# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды	14	(23.470)	(34.199)
Займы, полученные от материнского Банка	12	234.214	-
<b>Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в финансовой деятельности</b>		<b>210.744</b>	<b>(34.199)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства</b>		<b>74.592</b>	<b>4.915</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств</b>		<b>754.599</b>	<b>(367.209)</b>
Денежные средства на начало года	5	242.271	609.480
<b>Денежные средства на конец года</b>	<b>5</b>	<b>996.870</b>	<b>242.271</b>

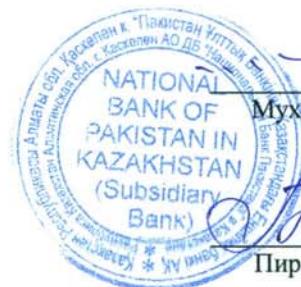
*Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

### Неденежные операции:

В 2015 году Банк принял на баланс коммерческую и жилую недвижимость на сумму 235.704 тыс. тенге в счет погашения просроченных займов.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



Мухаммад Анвар Уль Хак

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал  
Кожажуловна

29 января 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

---

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерний Банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 2001 году. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов единственным акционером Банка является Национальный Банк Пакистана, г. Карачи (далее – «материнский Банк»).

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №252 на проведение банковских и иных операций, выданной 27 декабря 2007 года. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имеет два филиала – в г. Алматы и г. Караганда Республики Казахстан. Количество работников по состоянию на 31 декабря 2015 составило 76 человек (31 декабря 2014 года: 80 человек).

Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: Республика Казахстан, Алматинская область, г. Каскелен, ул. Наурызбая, 27А.

### 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Обзор существенных аспектов учетной политики».

#### Заявление о соответствии

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Правлением Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге (тыс. тенге), если не указано иное.

#### Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году

Банк принял в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Руководство считает, что применение всех новых и пересмотренных МСФО, поправок и уточнений не оказало значительное влияние на представленные в финансовой отчетности показатели активов и обязательств, доходов и расходов, а также на результаты хозяйственной деятельности и движение капитала, а также на примечания к финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО и Интерпретации (выпущенные, но еще не вступившие в силу):

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>1</sup>;
- МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 16 и МСФО 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 16<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 10 и МСФО 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»<sup>1</sup>;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»<sup>2</sup>;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Руководство предполагает, что применение вышеперечисленных стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность в период их первого применения.

**Принцип непрерывной деятельности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности.

Руководство считает, что Банк сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Банка нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

В 2015 году были выявлены случаи нарушений требований, установленных НБРК, но руководство считает, что данные нарушения не приведут к прекращению деятельности Банка в обозримом будущем.

**Принцип начисления**

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Оценка справедливой стоимости**

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

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

#### Взаимозачет финансовых активов

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

#### Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, а также на текущих счетах в других банках.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### **Финансовые активы**

##### *Первоначальное признание*

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы клиентам.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в финансовой отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату когда актив доставлен Банку или Банк доставил актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация займов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и займ считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков согласно новым условиям, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе резерва на обесценение в отчетном периоде. Если в результате реструктуризации займ не является обесцененным, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Займ не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по займу.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранил за собой право получать денежные потоки от актива, но принял на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые обязательства*

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же заемщиком, на отличных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

##### **Договоры финансовой гарантии**

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

##### **Договоры «обратного РЕПО»**

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратного РЕПО») отражается в отчете о финансовом положении отдельно. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

##### **Средства клиентов**

Средства клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии, обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### **Субординированный займ**

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации», Банк проанализировал условия займа, что данный финансовый инструмент содержит компоненты обязательства и капитала. В соответствии с данным стандартом при первоначальном признании такие компоненты классифицируются отдельно как финансовые обязательства и долевые инструменты. В результате, Банк признает финансовое обязательство, по справедливой стоимости, и выделяет часть долевого обязательства, относящегося к данному займу в капитал, в состав прочего резервного капитала.



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства», согласно которого объект признается в качестве основного средства когда с большей долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды; и фактические затраты на приобретение актива могут быть надежно оценены.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, увеличивают его балансовую стоимость тогда, когда Банк с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Все прочие последующие затраты признаются как расходы того отчетного периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива, объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

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

Амортизация объектов основных средств начинается тогда, когда они становятся доступны для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом с использованием следующих ставок амортизации:

Категория основных средств	Ставки
Транспортные средства	15%
Компьютеры	40%
Прочие основные средства	15%

Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

#### Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с МСБУ 38 «Нематериальные активы». Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Амортизация рассчитывается линейным методом с использованием ставки 20%. Нематериальные активы анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения.

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Аренда**

*Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Договора аренды активов, по которым у арендодателя остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав административных расходов.

**Налогообложение**

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

Активы и обязательства по отложенным налогам рассчитываются по временным разницам с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

В Республике Казахстан существуют также другие виды налогов, которые отражаются на деятельности Банка. Данные налоги включаются как компонент административных расходов.

**Резервы**

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

**Пенсионные и прочие обязательства по выплатам**

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от фонда оплаты труда. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата и включаются в состав заработной платы и связанных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Банк также уплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан за своих работников. Помимо этого, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

**Акционерный капитал**

Взносы в акционерный капитал признаются по первоначальной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Условные обязательства и условные активы**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, является высоковероятной. Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

**Признание доходов и расходов**

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

**Пересчет иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Курсы КФБ на конец года, использованные Банком при подготовке данной финансовой отчетности представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллар США	340,01	182,35
Евро	371,46	221,59
Российский рубль	4,61	3,13

#### 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

##### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка, руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв на обесценение займов клиентам*

Банк регулярно проверяет свои займы на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение займов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение займов, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными займами, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резерв, который может оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало источников исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам Банка. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе займов.

Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

##### *Списание предоставленных займов и средств*

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банком сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Неопределенность оценок (продолжение)**

*Налогообложение*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие проверки могут охватывать более длительные периоды.

*Оценка финансовых инструментов*

В Примечании 18 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

*Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов*

Банк рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Счета типа «Ностро» в других банках		749.456	87.091
Денежные средства в кассе		211.227	112.477
Остатки по счетам в НБРК		36.187	42.703
<b>Итого</b>	<b>21</b>	<b>996.870</b>	<b>242.271</b>

Денежные средства, в основном, представлены денежными средствами на текущих счетах в иностранных банках и казахстанских банках второго уровня.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2015 года обязательные резервы составили 14.831 тыс. тенге (на 31 декабря 2014: 11.907 тыс. тенге). На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «ОБРАТНОГО РЕПО»

В 2015 году Банк заключил соглашения «обратного РЕПО» с АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 1.950.003 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 1.485.001 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленное вознаграждение составило 10.825 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 3.334 тыс. тенге). Предметом этих соглашений являлись казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан с годовыми процентными ставками от 10% до 31% и сроком погашения в январе 2016 года, справедливой стоимостью 2.097.963 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: векселя Министерства Финансов Республики Казахстан, справедливой стоимостью 1.558.579 тыс. тенге, со ставками от 15% до 24%).

#### 7. КРАТКОСРОЧНЫЙ ЗАЙМ, ВЫДАННЫЙ МАТЕРИНСКОМУ БАНКУ

19 декабря 2014 года Банк выдал займ материнскому банку, Национальный Банк Пакистана в г. Карачи, в размере 2.000 тыс. долларов США (эквивалентно 364.100 тыс. тенге) с годовой процентной ставкой 2,5% сроком на три месяца (Примечание 21). По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленное вознаграждение составило 325 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 года выданный займ был полностью погашен в срок.

19 июня 2015 года Банк выдал займ материнскому банку, Национальный Банк Пакистана в г. Карачи, в размере 2.000 тыс. долларов США с годовой процентной ставкой 1,5% сроком на три месяца. 31 июля 2015 года выдан еще один займ в размере 1.200 тыс. долларов США с годовой процентной ставкой 1% сроком на три месяца. По состоянию на 31 декабря 2015 года выданные займы были полностью погашены в срок.

#### 8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Займы юридическим лицам	2.231.633	2.997.577
Займы физическим лицам	605.298	409.489
Займы клиентам до вычета резерва на обесценение	2.836.931	3.407.066
Резерв на обесценение займов клиентам	(8.889)	(18.011)
<b>Итого</b>	<b>2.828.042</b>	<b>3.389.055</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 у Банка имеется один заемщик, на долю которого приходится 13% от максимального уровня кредитного риска (31 декабря 2014: 10,71%).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов 100% всего кредитного портфеля были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленное вознаграждение составило 322.228 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 240.915 тыс. тенге).

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

В тыс. тенге	Займы юридическим лицам	Займы физическим лицам	Итого
Непросроченные и не обесцененные	785.972	104.060	890.032
Просроченные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	148.051	64.626	212.677
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	257.198	14.800	271.998
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	461.105	163.252	624.357
- с задержкой платежа более 180 дней	579.307	258.560	837.867
Итого просроченных займов клиентам	1.445.661	501.238	1.946.899
<b>Итого займов клиентам до вычета резерва на обесценение</b>	<b>2.231.633</b>	<b>605.298</b>	<b>2.836.931</b>
Резерв на обесценение займов клиентам	-	(8.889)	(8.889)
<b>Итого</b>	<b>2.231.633</b>	<b>596.409</b>	<b>2.828.042</b>

Ниже приводится анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

В тыс. тенге	Займы юридическим лицам	Займы физическим лицам	Итого
Непросроченные и не обесцененные	1.810.054	185.002	1.995.056
Просроченные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	39.066	16.063	55.129
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	363.213	111.246	474.459
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	362.936	-	362.936
- с задержкой платежа более 180 дней	422.308	97.178	519.486
Итого просроченных займов клиентам	1.187.523	224.487	1.412.010
<b>Итого займов клиентам до вычета резерва на обесценение</b>	<b>2.997.577</b>	<b>409.489</b>	<b>3.407.066</b>
Резерв на обесценение займов клиентам	(1.145)	(16.866)	(18.011)
<b>Итого</b>	<b>2.996.432</b>	<b>392.623</b>	<b>3.389.055</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря:

В тыс. тенге	Займы юридическим лицам	Займы физическим лицам	Итого
1 января 2014 года	-	(16.866)	(16.866)
Начислено	(1.145)	-	(1.145)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>(1.145)</b>	<b>(16.866)</b>	<b>(18.011)</b>
Восстановлено	1.145	7.977	9.122
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>(8.889)</b>	<b>(8.889)</b>

# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### 8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Займы, обеспеченные недвижимостью	2.741.360	3.150.569
Займы, обеспеченные товарами и оборудованием	50.926	157.796
Займы, обеспеченные транспортными средствами	43.263	94.085
Необеспеченные займы	1.382	4.616
<b>Итого займы клиентам до вычета резерва на обесценение</b>	<b>2.836.931</b>	<b>3.407.066</b>
Резерв на обесценение займов клиентам	(8.889)	(18.011)
<b>Итого</b>	<b>2.828.042</b>	<b>3.389.055</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость залогового обеспечения составляет 4.287.882 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 5.374.353 тыс. тенге).

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Производство	972.707	1.020.981
Услуги аренды	548.299	641.268
Торговля	458.785	641.268
Потребительские займы	330.043	409.489
Финансовые услуги	238.958	31.973
Строительство	137.372	408.519
Услуги по предоставлению продуктов питания	108.767	173.973
Медицинские услуги	24.006	60.866
Прочие услуги	17.994	18.729
<b>Итого займов клиентам до вычета резервов до обесценения</b>	<b>2.836.931</b>	<b>3.407.066</b>
Резерв на обесценение	(8.889)	(18.011)
<b>Итого</b>	<b>2.828.042</b>	<b>3.389.055</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов на долю десяти крупных заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков Банка приходилось, соответственно, 64,33% и 53,32% от общего кредитного портфеля до вычета резерва на обесценение, что представляет собой значительную концентрацию. Совокупная задолженность этих займов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составила 1.827.027 тыс. тенге и 1.816.597 тыс. тенге, соответственно.

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 19, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

### 9. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В 2015 году Банк принял на баланс по справедливой стоимости коммерческую и жилую недвижимость на сумму 91.870 тыс. тенге в счет погашения просроченных займов. В 2014 году подобных активов не было.



## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы, переданные в счет погашения задолженности	143.834	–
Предоплаты за услуги	9.502	8.070
Прочее	1.647	2.738
<b>Итого</b>	<b>154.983</b>	<b>10.808</b>

В 2015 году судом были приняты решения по трем заемщикам в пользу Банка о взыскании суммы задолженности в размере 143.834 тыс. тенге, определенной на дату подачи иска. На дату финансовой отчетности Банк не закончил процедуры официальной регистрации активов, переданных заемщиками по решению суда в счет погашения задолженности, данный процесс регистрации будет закончен в 2016 году.

#### 11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>			
<i>Физические лица</i>		185.389	123.854
<i>Юридические лица</i>		190.748	168.274
<b>Срочные депозиты</b>			
<i>Физические лица</i>		665.012	462.607
<i>Юридические лица</i>		1.606	1.446
<b>Итого</b>	<b>21</b>	<b>1.042.755</b>	<b>756.181</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банков не было депозитов клиентов, которые служили бы обеспечением исполнения обязательств по займам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (2014: 64.105 тыс. тенге).

В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось, соответственно, 84,60 % и 72,18% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов. Совокупный остаток таких средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составил 563.033 тыс. тенге и 545.745 тыс. тенге, соответственно.

#### 12. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

23 декабря 2015 года Банк получил субординированный беспроцентный займ от материнского банка в размере 695.700 тыс. долларов США (эквивалентно 234.214 тыс. тенге), с правом принятия решения Акционера конвертировать данный займ в акции Банка.

**АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Банк облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Далее приводится сверка расходов по подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
<b>Прибыль до расходов по подоходному налогу</b>	<b>59.900</b>	<b>215.081</b>
Нормативная ставка	20%	20%
<b>Расчетный расход по подоходному налогу</b>	<b>11.980</b>	<b>43.016</b>
Постоянные разницы	(16.934)	143
<b>(Экономия)/расходы по подоходному налогу</b>	<b>(4.954)</b>	<b>43.159</b>
Текущий подоходный налог	-	33.976
Изменение отложенного налога, признанное в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(4.954)	9.183
<b>Итого (экономия)/расходы по подоходному налогу</b>	<b>(4.954)</b>	<b>43.159</b>

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	Изменения признанные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2014 года	Изменения признанные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2013 года
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Основные средства и нематериальные активы	1.636	353	1.283	277	1.006
Резерв по отпускам	1.556	(117)	1.673	297	1.376
Перенесенные налоговые убытки	4.718	4.718	-	-	-
	<b>7.910</b>	<b>4.954</b>	<b>2.956</b>	<b>574</b>	<b>2.382</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Займы клиентам	(17.251)	-	(17.251)	(9.757)	(7.494)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(9.341)</b>	<b>4.954</b>	<b>(14.295)</b>	<b>(9.183)</b>	<b>(5.112)</b>

## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 14. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов акционерный капитал состоял из 8.182 выпущенных и полностью оплаченных простых акций со стоимостью размещения 500 тыс. тенге каждая. Каждая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

В отчетном периоде выплачены дивиденды за 2014 год в сумме 23.470 тыс. тенге, соответственно в 2014 году выплачены дивиденды за 2013 год в сумме 34.199 тыс. тенге.

Дивиденды на одну акцию с учетом подоходного налога, выплаченные в 2015 и 2014 годах составили 2.868 тенге и 4.180 тенге, соответственно.

По состоянию на дату подписания отчета дивиденды по результатам работы за 2015 год не начислялись и не выплачивались.

В соответствии с решением акционера №2/05-15 от 18 декабря 2015 года количество объявленных простых акций Банка было увеличено на 21,818 штук, с 8,182 штуки до 30,000 штук.

#### *Резервный капитал*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года №296 согласно которому банками второго уровня формировался общий резерв на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков утратил силу с вступлением в силу Постановления Правления НБРК от 27 мая 2013 года №137. Дальнейшая ситуация по действиями касательно данного фонда на дату выпуска данной финансовой отчетности не ясна. Резервный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составил 79.620 тыс. тенге.

#### *Динамические резервы*

В рамках повышения стабильности банковского сектора, Постановлением Правления НБРК от 27 мая 2013 года №137 утратили силу ряд нормативных правовых актов, согласно которым банками второго уровня формировался общий резерв на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Согласно данному Постановлению были введены правила формирования динамических резервов, являющихся частью капитала банка.

Динамические резервы формировались на ежеквартальной основе и зависели от темпов роста кредитного портфеля, коэффициенты, определяющие эту зависимость устанавливались НБРК каждые три года, для каждой категории займов: корпоративных, ипотечных, потребительских и МСБ.

В соответствии с решениями Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан от 11 декабря 2013 года, Правлением Национального Банка принято постановление №293, согласно которому предусматривается консервация динамического резерва, сформированного в 2013 году. Данные действия были введены в силу с 1 января 2014 году. В настоящее время постановление №293 находится на согласовании в Министерстве финансов Республики Казахстан, после согласования с которым будет направлено на государственную регистрацию в Министерство юстиции Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года размер сформированных динамических резервов Банка составил 86.255 тыс. тенге.

#### 15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
<b>Процентные доходы:</b>		
Кредиты клиентам	300.796	516.031
- Необесцененные	300.796	506.194
- Обесцененные	-	9.837

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Заработная плата и связанные расходы	265.025	238.553
Аренда офиса	43.080	36.020
Расходы на создание резерва на покрытие судебных издержек (Примечание 17)	16.183	17.500
Расходы на транспорт	12.147	9.607
Расходы по охране	8.493	8.052
Расходы на связь	8.189	11.707
Профессиональные услуги	6.314	4.856
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	6.570	6.212
Износ и амортизация	6.138	6.471
Техническое обслуживание	3.801	4.645
Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	3.007	2.504
Страхование	1.517	2.084
Реклама и маркетинг	195	829
Прочее	24.621	18.503
<b>Итого</b>	<b>405.280</b>	<b>367.543</b>

**17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Операционная среда**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим, активы и операции Банка могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной финансовой отчетности был сформирован резерв на покрытие судебных издержек на общую сумму 16.183 тыс. тенге (2014: 17.500 тыс. тенге) (Примечание 16).

**Налогообложение**

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы, а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов и пени по двойной ставке рефинансирования НБРК.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

**17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Налогообложение (продолжение)**

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Обязательства кредитного характера**

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

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Финансовые гарантии выданные	–	64.105
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>64.105</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые гарантии были предоставлены в евро и были полностью обеспечены денежными средствами в евро.

Банк не имел существенных договоров капитального характера по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

**Страхование**

Банк страхует гражданскую ответственность работодателя, сотрудников по договорам добровольного медицинского страхования, принадлежащий ей автотранспорт и имущественный интерес лица, осуществляющего экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

**Договора операционной аренды**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имеет нерасторжимых договоров операционной аренды.

**18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

*Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости*

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, займов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные которых, оказывают существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности не по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2015 года
Денежные средства	996.870	–	–	996.870
Средства в других банках	–	3.270	–	3.270
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	–	1.960.828	–	1.960.828
Займы клиентам	–	2.828.042	–	2.828.042
<b>Итого</b>	<b>996.870</b>	<b>4.792.140</b>	–	<b>5.789.010</b>
Корреспондентские счета и вклады банков	–	141	–	141
Средства клиентов	–	1.042.755	–	1.042.755
Субординированный займ	–	234.214	–	234.214
<b>Итого</b>	–	<b>1.277.110</b>	–	<b>1.277.110</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)*

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности не по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2014 года
Денежные средства	242.271	–	–	242.271
Средства в других банках	–	1.699	–	1.699
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	–	1.488.335	–	1.488.335
Краткосрочный займ, выданный материнскому Банку	–	365.025	–	365.025
Займы клиентам	–	3.389.055	–	3.389.055
<b>Итого</b>	<b>242.271</b>	<b>5.244.114</b>	–	<b>5.486.385</b>
Корреспондентские счета и вклады банков	–	144	–	144
Средства клиентов	–	756.108	–	756.108
<b>Итого</b>	–	<b>756.252</b>	–	<b>756.252</b>

В течение года не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

**19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**
**Введение**

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

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Департамент Казначейства*

Департамент Казначейства Банка совместно с Правлением отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также за общую финансовую структуру. Казначейство также несет основную ответственность за финансирование и риск ликвидности Банка.

*Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность и соответствие процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

## 19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Руководство несет ответственность за управление операционным риском, присущим продукции, деятельности, процедурам и системам Банка. В процессе работы сотрудники по обеспечению соответствия осуществляют контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований Банка.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов, информация о стоимости залогового обеспечения раскрыта в Примечании 8. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

В тыс. тенге	BB	BB+	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого 31 декабря 2015 года
Денежные средства	136.178	120.849	528.616	785.643
Средства в других банках	1.230	–	2.040	3.270
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	–	–	1.960.828	1.960.828
Займы клиентам	–	–	2.828.042	2.828.042
<b>Итого</b>	<b>137.408</b>	<b>120.849</b>	<b>5.319.526</b>	<b>5.577.783</b>



АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

В тыс. тенге	BBB	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого 31 декабря 2014 года
Денежные средства	1.034	–	128.760	129.794
Средства в других банках	1.094	605	–	1.699
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	–	–	1.488.335	1.488.335
Краткосрочный займ, выданный материнскому Банку	–	–	365.025	365.025
Займы клиентам	–	–	3.389.055	3.389.055
<b>Итого</b>	<b>2.128</b>	<b>605</b>	<b>5.371.175</b>	<b>5.373.908</b>

Кредитное качество по классам финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

В тыс. тенге	Непросроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	Итого 31 декабря 2015 года
		Менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	более 181 дня		
Денежные средства	996.870	–	–	–	–	–	996.870
Средства в других банках	3.270	–	–	–	–	–	3.270
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.960.828	–	–	–	–	–	1.960.828
Займы клиентам	890.032	212.677	271.998	624.357	828.978	8.889	2.836.931
<b>Итого</b>	<b>3.851.000</b>	<b>212.677</b>	<b>271.998</b>	<b>624.357</b>	<b>828.978</b>	<b>8.889</b>	<b>5.797.899</b>

В тыс. тенге	Непросроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	Итого 31 декабря 2014 года
		Менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Более 181 дня		
Денежные средства	242.271	–	–	–	–	–	242.271
Средства в других банках	1.699	–	–	–	–	–	1.699
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.488.335	–	–	–	–	–	1.488.335
Краткосрочный займ, выданный материнскому Банку	365.025	–	–	–	–	–	365.025
Займы клиентам	1.995.056	55.129	474.459	362.936	385.200	134.286	3.407.066
<b>Итого</b>	<b>4.092.386</b>	<b>55.129</b>	<b>474.459</b>	<b>362.936</b>	<b>385.200</b>	<b>134.286</b>	<b>5.504.396</b>

Географическая концентрация

Большая часть финансовых активов Банка находится в Казахстане. Банк осуществляет контроль за риском в законодательной среде во всех странах, в которых владеет активами, и проводит оценку возможного влияния на деятельность Банка. В частности, Банк контролирует суверенные кредитные рейтинги, установленные международными рейтинговыми агентствами. Менеджер по управлению рисками проводит регулярный обзор финансовых и политических новостей в международных СМИ для предупреждения возможного негативного влияния на уровень подверженности Банка риску.

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация (продолжение)

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от колебаний в инвестиционном климате в странах, в которых Банк владеет активами.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

В тыс. тенге	Казахстан	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	504.441	492.429	–	996.870
Средства в других банках	3.270	–	–	3.270
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.960.828	–	–	1.960.828
Займы клиентам	2.828.042	–	–	2.828.042
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5.296.581</b>	<b>492.429</b>	<b>–</b>	<b>5.789.010</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Корреспондентские счета и вклады банков	141	–	–	141
Средства клиентов	1.042.755	–	–	1.042.755
Субординированный займ	–	234.214	–	234.214
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1.042.896</b>	<b>234.214</b>	<b>–</b>	<b>1.277.110</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4.253.685</b>	<b>258.215</b>	<b>–</b>	<b>4.511.900</b>

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

В тыс. тенге	Казахстан	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2014 года
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	156.214	86.057	–	242.271
Средства в других банках	1.699	–	–	1.699
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.488.335	–	–	1.488.335
Краткосрочный займ, выданный материнскому Банку	–	365.025	–	365.025
Займы клиентам	3.389.055	–	–	3.389.055
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5.035.303</b>	<b>451.082</b>	<b>–</b>	<b>5.486.385</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Корреспондентские счета и вклады банков	144	–	–	144
Средства клиентов	756.181	–	–	756.181
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>756.325</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>756.325</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4.278.978</b>	<b>451.082</b>	<b>–</b>	<b>4.730.060</b>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») и менеджер по управлению рисками контролируют риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

В тыс. тенге	Ставка	До востребова- ния	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого 31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы</b>						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	10-31,5%	–	1.960.828	–	–	1.960.828
Займы клиентам	12-20%	1.004.522	15.446	96.527	1.711.547	2.828.042
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>1.004.522</b>	<b>1.976.274</b>	<b>96.527</b>	<b>1.711.547</b>	<b>4.788.870</b>
Денежные средства		996.870	–	–	–	996.870
Средства в других банках		2.040	1.230	–	–	3.270
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>2.003.432</b>	<b>1.977.504</b>	<b>96.527</b>	<b>1.711.547</b>	<b>5.789.010</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	3,5-10%	375.611	3.499	19.272	644.373	1.042.755
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>375.611</b>	<b>3.499</b>	<b>19.272</b>	<b>644.373</b>	<b>1.042.755</b>
Корреспондентские счета и вклады банков		141	–	–	–	141
Субординированный займ		–	–	–	234.214	234.214
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>375.752</b>	<b>3.499</b>	<b>19.272</b>	<b>878.587</b>	<b>1.277.110</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		1.627.680	1.974.005	77.255	832.960	4.511.900
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		628.911	1.972.775	77.255	1.067.174	3.746.115
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>628.911</b>	<b>2.601.686</b>	<b>2.678.941</b>	<b>3.746.115</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>10%</b>	<b>43%</b>	<b>44%</b>	<b>62%</b>	

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

В тыс. тенге	Ставка	До востребова- ния	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого 31 декабря 2014 года
<b>Финансовые активы</b>						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	15-24%	-	1.488.335	-	-	1.488.335
Краткосрочный займ, выданный материнскому Банку	2,5%	-	365.025	-	-	365.025
Займы клиентам	12-20%	91.301	4.545	146.022	3.147.187	3.389.055
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>91.301</b>	<b>1.857.905</b>	<b>146.022</b>	<b>3.147.187</b>	<b>5.242.415</b>
Денежные средства		242.271	-	-	-	242.271
Средства в других банках		1.094	605	-	-	1.699
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>334.666</b>	<b>1.858.510</b>	<b>146.022</b>	<b>3.147.187</b>	<b>5.486.385</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	9-10%	227.950	28.264	105.595	394.372	756.181
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>227.950</b>	<b>28.264</b>	<b>105.595</b>	<b>394.372</b>	<b>756.181</b>
Корреспондентские счета и вклады банков		144	-	-	-	144
<b>Итого финансовые обязательства *</b>		<b>228.094</b>	<b>28.264</b>	<b>105.595</b>	<b>394.372</b>	<b>756.325</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		106.572	1.830.246	40.427	2.752.815	4.730.060
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(136.649)	1.829.641	40.427	2.752.815	4.486.234
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(136.649)</b>	<b>1.692.992</b>	<b>1.733.419</b>	<b>4.486.234</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>(2)%</b>	<b>31%</b>	<b>31%</b>	<b>81%</b>	

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

*Анализ финансовых активов и финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

В тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого 31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства	996.870	-	-	-	-	-	996.870
Средства в других банках	3.270	-	-	-	-	-	3.270
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.979.423	-	-	-	-	-	1.979.423
Займы клиентам	1.004.522	16.025	3.068	107.723	2.481.431	378.917	3.991.686
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3.984.085</b>	<b>16.025</b>	<b>3.068</b>	<b>107.723</b>	<b>2.481.431</b>	<b>378.917</b>	<b>6.971.249</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Корреспондентские счета и вклады банков	141	-	-	-	-	-	141
Средства клиентов	-	375.611	3.499	19.272	644.373	-	1.042.755
Субординированный займ	-	-	-	-	-	234.214	234.214
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>141</b>	<b>375.611</b>	<b>3.499</b>	<b>19.272</b>	<b>644.373</b>	<b>234.214</b>	<b>1.277.110</b>

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

В тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого 31 декабря 2014 года
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства	242.271	-	-	-	-	-	242.271
Средства в других банках	1.699	-	-	-	-	-	1.699
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.756.003	-	-	-	-	-	1.756.003
Краткосрочный займ, выданный материнскому банку	-	372.313	-	-	-	-	372.313
Займы клиентам	80.173	4.134	57.407	99.004	4.992.930	1.102.124	6.335.772
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2.080.146</b>	<b>376.447</b>	<b>57.407</b>	<b>99.004</b>	<b>4.992.930</b>	<b>1.102.124</b>	<b>8.708.058</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Корреспондентские счета и вклады банков	144	-	-	-	-	-	144
Средства клиентов	235.508	19.709	106.099	1.546	435.064	-	797.926
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>235.652</b>	<b>19.709</b>	<b>106.099</b>	<b>1.546</b>	<b>435.064</b>	<b>-</b>	<b>798.070</b>

# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### 19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого 31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	75.367	898.636	22.076	791	996.870
Средства в других банках	370	2.900	–	–	3.270
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.960.828	–	–	–	1.960.828
Займы клиентам	2.828.042	–	–	–	2.828.042
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4.864.607</b>	<b>901.536</b>	<b>22.076</b>	<b>791</b>	<b>5.789.010</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Корреспондентские счета и вклады банков	141	–	–	–	141
Средства клиентов	113.913	922.450	6.390	2	1.042.755
Субординированный займ	–	234.214	–	–	234.214
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>114.054</b>	<b>1.156.664</b>	<b>6.390</b>	<b>2</b>	<b>1.277.110</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>4.750.553</b>	<b>(255.128)</b>	<b>15.686</b>	<b>789</b>	

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого 31 декабря 2014 года
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	73.083	100.111	68.996	81	242.271
Средства в других банках	240	1.459	–	–	1.699
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1.488.335	–	–	–	1.488.335
Краткосрочный займ, выданный материнскому Банку	–	365.025	–	–	365.025
Займы клиентам	3.255.298	133.757	–	–	3.389.055
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4.816.956</b>	<b>600.352</b>	<b>68.996</b>	<b>81</b>	<b>5.486.385</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Корреспондентские счета и вклады банков	144	–	–	–	144
Средства клиентов	88.780	595.365	72.002	34	756.181
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>88.924</b>	<b>595.365</b>	<b>72.002</b>	<b>34</b>	<b>756.325</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>4.728.032</b>	<b>4.987</b>	<b>(3.006)</b>	<b>47</b>	

# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### 19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению на 50% курса доллара США, Евро, Российского рубля к тенге. Это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, к увеличению и уменьшению на 50% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает займы клиентам Банка, если подобные займы выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты Банка.

В тыс. тенге	2015 год		2014 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по подоходному налогу
Доллар США	50%	(127.564)	+20%	997
	-50%	127.564	-20%	(997)
Евро	50%	7.843	+20%	(601)
	-50%	(7.843)	-20%	601
Российский рубль	50%	394	+20%	9
	-50%	(394)	-20%	(9)

### 20. 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 законодательством Республики Казахстан.

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.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, Банк должен поддерживать коэффициенты k1.1, k1.2 и k2.

По состоянию на 31 декабря 2015 года коэффициенты достаточности капитала превышали нормативный минимум: k1.1 (норматив – 0,05) – 0,83; k1.2 (норматив – 0,06) – 0,83 и k2 (норматив – 0,075) – 0,87. По состоянию на 31 декабря 2014 года коэффициенты достаточности капитала превышали нормативный минимум: k1.1 (норматив – 0,05) – 0,83; k1.2 (норматив – 0,05) – 0,86 и k2 (норматив – 0,1) – 0,89.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. Связанные стороны включают акционеров Банка, компании под общим контролем, ключевой управленческий персонал и их близкие родственники, а также компании, где они имеют контроль или влияние на принятие решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

**Положения и условия сделок со связанными сторонами**

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, и расчеты производятся в денежной форме, за исключением того, как указано далее. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года (2014: ноль), Банк не отразил какого-либо обесценения займов выданных акционеру и управленческому персоналу.

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства	492.429	996.870	86.057	242.271
Материнский банк (Примечание 5)	492.429	—	86.057	—
<b>Краткосрочный займ, выданный материнскому банку</b>	—	—	<b>365.025</b>	<b>365.025</b>
Материнский банк (Примечание 7)	—	—	365.025	—
<b>Субординированный займ</b>	<b>234.214</b>	<b>234.214</b>	—	—
Материнский банк (Примечание 12)	234.214	—	—	—
<b>Средства клиентов (Примечание 11)</b>	<b>9</b>	<b>1.042.755</b>	—	<b>756.108</b>
Ключевой управленческий персонал	9	—	—	—
<b>Процентные доходы</b>	<b>7.464</b>	<b>511.559</b>	<b>325</b>	<b>595.705</b>
Материнский банк	7.464	—	325	—
<b>Административные расходы</b>	<b>(20.467)</b>	<b>(405.280)</b>	<b>(35.842)</b>	<b>(367.582)</b>
Ключевой управленческий персонал	(20.467)	—	(35.842)	—

**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Ключевой управленческий персонал состоит из исполняющего обязанности председателя правления, главного менеджера и главного бухгалтера Банка общей численностью 3 человека на 31 декабря 2015 года (2014: 3 человека). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, составляет 20.467 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (2014: 35.842 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Банка.

**22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

У Банка не было значительных событий после отчетной даты, которые бы имели существенное влияние на возможность Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.