



**NBP**

National Bank of Pakistan



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

**Финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

и Отчет независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

---

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4 - 6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11 - 39

## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### *Ответственность Руководства Банка*

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее - «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

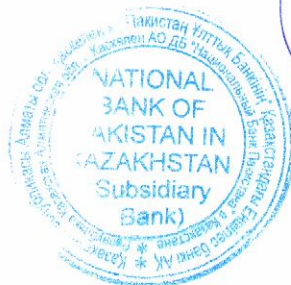
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отступлений от МСФО в Примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о непрерывности деятельности, что Банк будет продолжать свою 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 2016 года, была утверждена к выпуску 8 февраля 2017 года Правлением Банка:

Председатель Правления



Рафик Мухаммад

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал  
Кожажуловна

8 февраля 2017 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



«ALMIR CONSULTING»  
жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы  
қаласы Әл-Фараби даңғылы 19,  
«Нұрлы-Тау» Бизнес Орталығы,  
2 Б корпусы, 4 қабат  
телефондары: 8(727) 311 01 18  
факс: (727) 3110118  
email: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)



Товарищество с ограниченной  
ответственностью  
«ALMIR CONSULTING»  
Республика Казахстан, г. Алматы  
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр  
«Нурлы-Тау», корпус 2 Б, 4 этаж  
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01  
19, 311 01 20  
email: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК  
№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года

«Утверждаю»  
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»  
к.э.н., доцент, квалификационное  
свидетельство аудитора  
№0000411 от 06 июля 1998 года  
Искендрова Б.К.



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

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также утверждаем, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости, и обсудили все значимые вопросы.

**Аудитор**

**ТОО «ALMIR CONSULTING»**

Квалификационное свидетельство аудитора  
№0000464 от 14 ноября 1998 года

  
 **Трегуба И.Е.**

8 февраля 2017 года, г. Алматы



# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Активы	Прим.	тыс. тенге	
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства	7	532 128	996 870
Средства в других банках		3 556	3 270
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8	2 879 543	1 960 828
Займы клиентам	9	1 892 851	2 828 042
Основные средства и нематериальные активы		6 201	11 378
Текущий подоходный налог к возмещению		16 783	37 102
Активы, предназначенные для продажи	10	166 657	91 870
Прочие активы	11	166 318	154 983
<b>Итого активов:</b>		<b>5 664 037</b>	<b>6 084 343</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков		567	141
Средства клиентов	12	588 894	1 042 755
Субординированный займ	13	234 214	234 214
Отложенные налоговые обязательства	14	-	9 341
Прочие обязательства	15	41 025	27 700
<b>Итого обязательств:</b>		<b>864 700</b>	<b>1 314 151</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	16	4 091 000	4 091 000
Резервный капитал	16	79 620	79 620
Динамический резерв	16	86 255	86 255
Нераспределенная прибыль		542 462	513 317
<b>Итого капитал</b>		<b>4 799 337</b>	<b>4 770 192</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>		<b>5 664 037</b>	<b>6 084 343</b>

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



Рафик Мухаммад

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал Кожажуловна

8 февраля 2017 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

Примечания на страницах с 11 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности





АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

		тыс. тенге	
	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	17	493 183	511 559
Процентные расходы	18	(21 092)	(24 234)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>472 091</b>	<b>487 325</b>
Восстановление/(создание) резерва по выданным займам	9	(32 505)	9 122
<b>Чистые процентные доходы после восстановления/(создания) резерва по выданным займам</b>		<b>439 586</b>	<b>496 447</b>
Комиссионные доходы		15 902	15 634
Комиссионные расходы		(5 166)	(3 620)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		(1 117)	(43 281)
Восстановление/(создание) резерва по прочей дебиторской задолженности	11	15 845	(16 183)*
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>25 464</b>	<b>(47 450)*</b>
Административные расходы	19	(445 246)	(389 097)*
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>19 804</b>	<b>59 900</b>
Экономия по налогу на прибыль	20	9 341	4 954
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>29 145</b>	<b>64 854</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>29 145</b>	<b>64 854</b>
Прибыль на акцию (тенге)	21	3 562	7 926

\* Реклассифицировано (Примечание 6)

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



Рафик Мухаммад

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна

8 февраля 2017 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

Примечания на страницах с 11 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности







АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	тыс. тенге	
	2016 год	2015 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы, полученные по займам клиентов	189 394	219 483
Процентные доходы, полученные по операциям «обратного РЕПО» с ценными бумагами	351 920	203 079
Процентные расходы, уплаченные по средствам клиентов	(21 092)	(22 059)
Комиссионные доходы полученные	15 787	15 634
Комиссионные расходы уплаченные	(5 166)	(3 620)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(2 882)	(1 140)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(436 064)	(395 908)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>91 897</b>	<b>15 469</b>
<b>Изменение в операционных активах</b>		
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	(286)	202 511
Чистое снижение/(прирост) по сделкам «обратного РЕПО»	(918 715)	(465 002)
Чистое снижение/(прирост) по краткосрочному займу, выданному материнскому банку	-	549 749
Чистое снижение по займам клиентов	744 116	404 833
Реализация активов, предназначенных для продажи	48 000	-
Чистый прирост прочих активов	4 510	-
<b>Изменение в операционных обязательствах</b>		
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(453 861)	(205 519)
Чистый прирост/(снижение) по корреспондентским счетам и вкладам банков	426	(3)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	13 325	(4 858)
Уплаченный подоходный налог	-	(25 802)
<b>Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в операционной деятельности</b>	<b>(470 588)</b>	<b>471 378</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(361)	(2 115)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(361)</b>	<b>(2 115)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>		
Выплаченные дивиденды	-	(23 470)
Займы, полученные от материнской компании	-	234 214
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>210 744</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства</b>	<b>6 207</b>	<b>74 592</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств</b>	<b>(464 742)</b>	<b>754 599</b>
Денежные средства на начало года	996 870	242 271
<b>Денежные средства на конец года</b>	<b>532 128</b>	<b>996 870</b>

В течение отчетного периода были произведены следующие неденежные операции: в счет погашения просроченных займов Банк принял на баланс недвижимое имущество на сумму 122 619 тысяч тенге.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 февраля 2017 года Республика Казахстан, г. Алматы

Примечания на страницах с 11 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Рафик Мухаммад

Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна





## **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 2016 и 2015 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 2016 и 2015 годов Банк имеет два филиала – в г. Алматы и г. Караганда Республики Казахстан. Количество работников по состоянию на 31 декабря 2016 года составило 71 человек (31 декабря 2015 года: 76 человек).

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

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан, соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан.

20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 31 декабря 2015 года сложился на уровне 340,01 тенге за доллар США, тогда как 19 августа 2015 года он составлял 188,83.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Банка могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ**

### ***Заявление о соответствии МСФО***

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

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

### ***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.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не смог продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

#### **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.

#### **Валюта измерения и представления отчетности**

Банк ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

### **4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ**

Ряд новых стандартов и поправок действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2016 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

#### **Новые стандарты и поправки к действующим стандартам**

**МСФО (IFRS) 14** «Счета отложенных тарифных разниц».

**Поправки к МСФО (IFRS) 11** «Совместная деятельность» - «Учет приобретения долей участия».

**Поправки к МСФО (IAS) 16** «Основные средства» и **МСФО (IAS) 38** «Нематериальные активы» - «Разъяснения допустимых методов амортизации».

**Поправки к МСФО (IAS) 16** «Основные средства» и **МСФО (IAS) 41** «Сельское хозяйство» - «Сельское хозяйство: плодовые культуры».

**Поправки к МСФО (IAS) 27** «Отдельная финансовая отчетность» - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

**Поправки к МСФО (IAS) 1** «Представление финансовой отчетности» - «Инициатива в сфере раскрытия информации».

**Поправки к МСФО (IFRS) 10** «Консолидированная финансовая отчетность», **МСФО (IFRS) 12** «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и **МСФО (IFRS) 28** «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» - «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации».

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО 2012-2014 годов:**

- **поправки к МСФО (IFRS) 5** «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

- **поправки к МСФО (IFRS) 7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

- **поправки к МСФО (IAS) 19** «Вознаграждение работникам».





Вышеуказанные стандарты и поправки к действующим стандартам не привели к изменениям в учетной политике Банка и не оказали влияния на данную финансовую отчетность.

***Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу***

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк не применил указанные стандарты и поправки досрочно.

***МСФО (IFRS) 9*** «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

***Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9*** – «Обязательная дата вступления и раскрытие перехода» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

***Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39*** - «Учет хеджирования» (вступают в силу с 1 января 2018 года)

***МСФО (IFRS) 15*** «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

***Поправки к МСФО (IAS) 7*** – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу с 1 января 2017 года).

***Поправки к МСФО (IAS) 12*** – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу с 1 января 2017 года).

***Поправки к МСФО (IFRS) 2*** – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

***МСФО (IFRS) 16*** «Аренда» (вступают в силу с 1 января 2019 года).

***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28*** «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу не определена).

В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

**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.

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

### **Финансовые активы**

#### *Первоначальное признание*

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи, а также займы клиентам.





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

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.

#### *Реструктуризация кредитов*

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.

#### *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 кредитором, 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 прибыли или убытке 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Основные средства**

Учет основных средств ведется в соответствии с МСФО 16 «Основные средства», согласно которому 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 объекта 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 МСФО 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.

#### **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 потребуется 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Банк 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.





### **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 кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной 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.

### **Прибыль на акцию**

Прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли/(убытка) за год на средневзвешенное количество простых акций, выпущенных и находящихся в обращении в течение года.

### **События после отчетной даты**

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Банка на дату составления отдельного отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

### **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 официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее «КФБ»), действующему 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 доходы, за минусом расходов по курсовой разнице. Не денежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

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





Валюта	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США	333,29	340,01
Евро	352,42	371,46
Российский рубль	5,43	4,61

## 5. 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. В Примечании 24 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.

#### *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.

#### *Резервы по прочей дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит анализ прочей дебиторской задолженности на предмет обесценения и использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда





дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах. Руководство Банка аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств дебиторов или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка.

Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к прочей дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

*Налоговое законодательство*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. примечание 22.

*Оценка влияния отложенного подоходного налога*

На каждую отчетную дату Банк определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в отдельной финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

*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.

**6. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

После выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, руководство Банка приняло решение о реклассификации расходов по созданию резерва по прочей дебиторской задолженности, отраженных в составе административных расходов, в состав операционных расходов Банка.

Результаты корректировок финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены в следующей таблице:

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

	Реклассифицировано	Как показано ранее	тыс. тенге Пересчет
Восстановление/(создание) резерва по прочей дебиторской задолженности	(16 183)	-	(16 183)
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>(47 450)</b>	<b>(31 267)</b>	<b>(16 183)</b>
Административные расходы	(389 097)	(405 280)	16 183

**7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

Денежные средства включают:









АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	лицам	лицам	
Непросроченные и не обесцененные	18 034	164 694	182 728
Просроченные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	11 555	11 555
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 670	1 670
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	180 902	72 649	253 551
- с задержкой платежа более 180 дней	1 199 191	285 550	1 484 741
Итого просроченных кредитов клиентам	1 380 093	371 424	1 751 517
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва на обесценение</b>	<b>1 398 127</b>	<b>536 118</b>	<b>1 934 245</b>
Резерв на обесценение	(31 021)	(10 373)	(41 394)
<b>Итого</b>	<b>1 367 106</b>	<b>525 745</b>	<b>1 892 851</b>

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

	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 кредитов клиентам	1 445 661	501 238	1 946 899
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва на обесценение</b>	<b>2 231 633</b>	<b>605 298</b>	<b>2 836 931</b>
Резерв на обесценение	-	(8 889)	(8 889)
<b>Итого</b>	<b>2 231 633</b>	<b>596 409</b>	<b>2 828 042</b>

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

	Займы юридическим лицам	Займы физическим лицам	тыс. тенге Итого
<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>
Начислено	(31 021)	(1 484)	(32 505)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>(31 021)</b>	<b>(10 373)</b>	<b>(41 394)</b>

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

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Займы, обеспеченные недвижимостью	1 816 721	2 741 360
Займы, обеспеченные товарами и оборудованием	64 771	50 926
Займы, обеспеченные транспортными средствами	43 263	43 263
Не обеспеченные займы	9 490	1 382
<b>Итого займов клиентам до вычета резерва на обесценение</b>	<b>1 934 245</b>	<b>2 836 931</b>
Резерв на обесценение	Д(41 394)	(8 889)



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

<b>Итого</b>	<b>1 892 851</b>	<b>2 828 042</b>
--------------	------------------	------------------

По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость залогового обеспечения составляет 2 473 611 тысяч тенге (31 декабря 2015: 4 287 882 тысяч тенге).

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

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Производство	650 729	972 707
Услуги аренды	506 272	548 299
Торговля	332 186	458 785
Потребительские кредиты	272 086	330 043
Финансовые услуги	-	238 958
Строительство	55 649	137 372
Услуги по предоставлению продуктов питания	102 245	108 767
Медицинские услуги	-	24 006
Прочие услуги	15 078	17 994
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резервов до обесценения</b>	<b>1 934 245</b>	<b>2 836 931</b>
Резерв на обесценение	(41 394)	(8 889)
<b>Итого</b>	<b>1 892 851</b>	<b>2 828 042</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов на долю десяти крупных заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков Банка приходилось, соответственно, 73,73% и 64,33% от общего кредитного портфеля до вычета резерва на обесценение, что представляет собой значительную концентрацию. Совокупная задолженность этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составила 1 426 191 тысяч тенге и 1 827 027 тысяч тенге, соответственно.

**10. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

Движение активов предназначенных для продажи представлено следующим образом:

	тыс. тенге	
	2016 год	2015 год
<b>Сальдо на 01 января</b>	<b>91 870</b>	-
Поступление в счет погашения проблемных займов	122 619	91 870
Реализовано	(47 832)	-
<b>Сальдо на 31 декабря</b>	<b>166 657</b>	<b>91 870</b>

В 2016 году в счет погашения просроченных займов Банк принял на баланс коммерческую и жилую недвижимость на сумму 122 619 тысячи тенге (2015: 91 870 тысяч тенге). За отчетный период были реализованы активы балансовой стоимостью 47 832 тысяч тенге за 48 000 тысяч тенге.

**11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы, переданные в счет погашения задолженности	143 834	143 834
Предоплаты за услуги	14 438	9 502
Прочее	25 884	35 330
Резерв на обесценение	(17 838)	(33 683)
<b>Итого</b>	<b>166 318</b>	<b>154 983</b>





## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В 2015 году судом были приняты решения по трем заемщикам в пользу Банка о взыскании с них залогового имущества в счет погашения просроченных займов в сумме 143 834 тысяч тенге. На дату финансовой отчетности Банк не закончил процедуры официальной регистрации активов, переданных заемщиками по решению суда. Данный процесс регистрации будет завершен в 2017 году.

Ниже представлен анализ изменения резерва на обесценение прочей дебиторской задолженности за годы, закончившиеся 31 декабря:

	тыс. тенге	
	2016 год	2015 год
<b>01 января</b>	<b>33 683</b>	<b>17 500</b>
начислено	-	16 183
восстановлено	(15 845)	-
<b>31 декабря</b>	<b>17 838</b>	<b>33 683</b>

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
<i>Физические лица</i>	113 050	185 389
<i>Юридические лица</i>	151 049	190 748
<b>Срочные депозиты</b>		
<i>Физические лица</i>	323 341	665 012
<i>Юридические лица</i>	1 454	1 606
<b>Итого</b>	<b>588 894</b>	<b>1 042 755</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка не было депозитов клиентов, которые служили бы обеспечением исполнения обязательств по займам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

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 2016 и 2015 годов на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 51% и 84,60% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов. Совокупный остаток таких средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составил 299 038 тысяч тенге и 563 033 тысяч тенге, соответственно.

## 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

В декабре 2015 года Банк получил субординированный беспроцентный займ от материнского банка в размере 695 700 долларов США, с планами конвертировать данный займ в акции Банка. По распоряжению руководства Банка 23 декабря 2015 года валюта данного займа была переведена в тенге по курсу доллара США на дату перевода, составлявшему 336,66 тенге за один доллар. Сумма в национальной валюте составила 234 214 тысяч тенге.

Руководство Банка считает, что в течение 2017 года данные средства будут конвертированы материнским банком в акции Банка.

## 14. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению постоянных и временных разниц между балансовой стоимостью активов и





## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

обязательств при составлении финансовой отчетности и их базой для расчета подоходного налога.

На 31 декабря 2016 года налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы относились к следующим статьям:

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>	-	-
Займы клиентам	-	(17 251)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	-	(17 251)
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	2 035	1 636
Резервы по отпускам	2 207	1 556
Резервы по прочей дебиторской задолженности	3 170	-
Налоги	484	-
Переносимые убытки	81 825	4 718
<b>Актив по отложенному налогу</b>	<b>89 721</b>	<b>7 910</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства) нетто</b>	<b>89 721</b>	<b>(9 341)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), не признанные в финансовой отчетности</b>	<b>89 721</b>	<b>-</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в финансовой отчетности</b>	<b>-</b>	<b>(9 341)</b>

На конец 2016 года в финансовой отчетности отложенные налоговые активы не признаны, так как отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

#### 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Налоги	5 643	5 252
Резерв на отпускные выплаты	11 035	7 782
Кредиторы по банковской деятельности	3 728	2 480
Кредиторы по неосновной деятельности	13 107	7 340
Прочее	7 512	4 846
<b>Итого</b>	<b>41 025</b>	<b>27 700</b>

#### 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов акционерный капитал состоял из 8 182 выпущенных и полностью оплаченных простых акций со стоимостью размещения 500 тысяч тенге каждая. Каждая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

В 2016 году дивиденды не выплачивались (2015: 23 470 тысяч тенге).

##### *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 со вступлением в силу Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года №137. Дальнейшая ситуация по действиям касательно данного фонда на дату выпуска данной финансовой отчетности не ясна. 29 марта 2013 года решением единственного акционера резервный капитал был дополнительно сформирован на





## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

16 520 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов резервный капитал составил 79 620 тысяч тенге.

#### Динамический резерв

В 2013 году в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года №137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» банкам второго уровня Республики Казахстан установлено требование формирования динамического резерва начиная с 01 января 2013 года. Формирование динамического резерва направлено на накопление «подушки» провизий для использования в период спада, то есть динамический резерв направлен на покрытие ожидаемых потерь от кредитной деятельности и в случае возникновения необходимости в будущем. Расчет размера динамического резерва осуществляется с учетом не только текущих, но и долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю, при этом параметры кредитных потерь и скрытых потерь, используемые при расчете, установлены Национальным Банком Республики Казахстан. Банк в соответствии с нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан сформировал динамический резерв, за счет текущей прибыли Банка и признал сумму сформированного динамического резерва в разделе капитала баланса Банка в 2013 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер сформированного Банком динамического резерва составил 86 255 тысяч тенге. В связи с изменениями, внесенными в 2014 году в Постановление Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года №137, размер динамического резерва на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2016 года был оставлен на уровне резерва, сформированного на 31 декабря 2013 года.

#### 17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	тыс. тенге	
	2016 год	2015 год
Займы клиентам	146 614	300 796
Средства в других банках	933	193
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	345 636	210 570
	<b>493 183</b>	<b>511 559</b>

#### 18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	тыс. тенге	
	2016 год	2015 год
Средства клиентов	21 092	22 059
Средства по корреспондентским счетам и вкладам банков	-	2 175
	<b>21 092</b>	<b>24 234</b>

#### 19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	тыс. тенге	
	2016 год	2015 год
Заработная плата и связанные расходы	312 113	262 825
Аренда офиса	40 523	43 080
Расходы на транспорт	11 772	12 147
Расходы по охране	8 717	8 493
Расходы на связь	7 801	8 189
Профессиональные услуги	6 305	6 314





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	8 018	6 570
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 538	6 138
Техническое обслуживание	6 427	3 801
Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	4 596	3 007
Командировочные расходы	3 887	2 200
Страхование	1 585	1 517
Реклама и маркетинг	358	195
Неустойки	7 665	-
Прочее	19 941	24 621
	<b>445 246</b>	<b>389 097*</b>

\* Реклассифицировано (Примечание 6)

## 20. ЭКОНОМИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Текущий подоходный налог	-	-
Отложенный налог на прибыль	9 341	4 954
<b>Экономия по налогу на прибыль</b>	<b>9 341</b>	<b>4 954</b>

Сверка действующей налоговой ставки с фактической представлена ниже:

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>19 804</b>	<b>59 900</b>
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	(3 961)	(11 980)
Налоговый эффект необлагаемых доходов и невычитаемых расходов	13 302	16 934
<b>Экономия (расходы) по налогу на прибыль</b>	<b>9 341</b>	<b>4 954</b>

## 21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Банка за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Банка, на средневзвешенное количество его простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода. В отчетном периоде дополнительного размещения или выкупа акций не производилось. Количество размещенных простых акций на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляет 8 182 штук.

	2016 год	2015 год
<b>Чистая прибыль</b>	<b>29 145</b>	<b>64 854</b>
Средневзвешенное количество простых акций	8 182	8 182
<b>Прибыль на одну акцию (тенге)</b>	<b>3 562</b>	<b>7 926</b>

## 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

*Судебные разбирательства*





Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в качестве ответчика в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

**Налоговое законодательство**

Налоговое и таможенное законодательство Казахстана допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда применяется интерпретация таких неопределенных налоговых вопросов, приводящая к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	-	58 054
	-	58 054

На 31 декабря 2016 года Банк не имеет условных обязательств по неиспользованным заемщиками кредитным линиям, выданным гарантиям и прочим условным обязательствам.





**23. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

Для ведения своей деятельности Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договора, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел обязательств по операционной аренде.

В течение отчетного периода расходы по операционной аренде составили 40 523 тыс. тенге (2015г.: 43 080 тыс. тенге).

**24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	532 128	532 128	996 870	996 870
Средства в других банках	3 556	3 556	3 270	3 270
Сделки обратного РЕПО	2 879 543	3 052 818	1 960 828	2 097 963
Займы клиентам	1 892 851	1 837 202	2 828 042	2 783 220
	<b>5 308 078</b>	<b>5 425 704</b>	<b>5 789 010</b>	<b>5 881 323</b>
Корреспондентские счета и вклады банков	567	567	141	141
Средства клиентов	588 894	588 894	1 042 755	1 042 755
Субординированный займ	234 214	234 214	234 214	234 214
	<b>823 675</b>	<b>823 675</b>	<b>1 277 110</b>	<b>1 277 110</b>

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применять профессиональные суждения.

Банк определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;





- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в Банке отсутствуют активы и обязательства, которые после первоначального признания отражаются по справедливой стоимости.

## 25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риски ликвидности), операционных, географических и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### 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 9. 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 StandardandPoor's, Fitch и Moody's InvestorsService. Наивысший возможный рейтинг – AAA.





# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

31 декабря 2016 года	ВВ	ВВ-	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Денежные средства	1 642	131	530 355	532 128
Средства в других банках	2 000	1 556	-	3 556
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	-	2 879 543	2 879 543
Займы клиентам	-	-	1 892 851	1 892 851
<b>Итого:</b>	<b>3 642</b>	<b>1 687</b>	<b>5 302 749</b>	<b>5 308 078</b>

31 декабря 2015 года	ВВ	ВВ+	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Денежные средства	136 178	120 849	739 843	996 870
Средства в других банках	3 270	-	-	3 270
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	-	1 960 828	1 960 828
Займы клиентам	-	-	2 828 042	2 828 042
<b>Итого:</b>	<b>139 448</b>	<b>120 849</b>	<b>5 528 713</b>	<b>5 789 010</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.

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные	Итого на 31 декабря 2016 года
		Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Более 181 дня		
Денежные средства	532 128	-	-	-	-	-	532 128
Средства в других банках	3 556	-	-	-	-	-	3 556
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	2 879 543	-	-	-	-	-	2 879 543
Займы клиентам	182 728	11 555	1 670	253 551	1 443 347	41 394	1 934 245
<b>Итого:</b>	<b>3 597 955</b>	<b>11 555</b>	<b>1 670</b>	<b>253 551</b>	<b>1 443 347</b>	<b>41 394</b>	<b>5 349 472</b>

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные	Итого на 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
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 960 828	-	-	-	-	-	1 960 828





АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

ценными бумагами							
Займы клиентам	890 032	212 677	271 998	624 357	828 978	8 889	2 836 931
Итого:	3 851 000	212 677	271 998	624 357	828 978	8 889	5 797 899

**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 деятельности Банка. В частности, Банк контролирует суверенный кредитный риск, установленный 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.

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 2016 года представлена ниже:

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	7	297 439	-	234 689	532 128
Средства в других банках		3 556	-	-	3 556
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8	2 879 543	-	-	2 879 543
Займы клиентам	9	1 892 851	-	-	1 892 851
		<b>5 073 389</b>	<b>-</b>	<b>234 689</b>	<b>5 308 078</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Корреспондентские счета и вклады банков		567	-	-	567
Средства клиентов	12	588 894	-	-	588 894
Субординированный займ	13	-	-	234 214	234 214
		<b>589 461</b>	<b>-</b>	<b>234 214</b>	<b>823 675</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>4 483 928</b>	<b>-</b>	<b>475</b>	<b>4 484 403</b>

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

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	7	504 441	-	492 429	996 870
Средства в других банках		3 270	-	-	3 270
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	8	1 960 828	-	-	1 960 828
Займы клиентам	9	2 828 042	-	-	2 828 042
		<b>5 296 581</b>	<b>-</b>	<b>492 429</b>	<b>5 789 010</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					





# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Корреспондентские счета и вклады банков		141	-	-	141
Средства клиентов	12	1 042 755	-	-	1 042 755
Субординированный займ	13	-	-	234 214	234 214
		<b>1 042 896</b>	<b>-</b>	<b>234 214</b>	<b>1 277 110</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>4 253 685</b>	<b>-</b>	<b>258 215</b>	<b>4 511 900</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.

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 2016 года представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	тыс. тенге Итого
Денежные средства	532 128	-	-	-	532 128
Средства в других банках	1 556	2 000	-	-	3 556
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	2 879 543	-	-	2 879 543
Займы клиентам	74 177	297 384	1 250 341	270 949	1 892 851
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>607 861</b>	<b>3 178 927</b>	<b>1 250 341</b>	<b>270 949</b>	<b>5 308 078</b>
Корреспондентские счета и вклады банков	567	-	-	-	567
Средства клиентов	272 325	10 243	216 000	90 326	588 894
Субординированный займ	-	-	-	234 214	234 214
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>272 892</b>	<b>10 243</b>	<b>216 000</b>	<b>324 540</b>	<b>823 675</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>334 969</b>	<b>3 168 684</b>	<b>1 034 341</b>	<b>(53 591)</b>	<b>4 484 403</b>





## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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

	До востребования и менее 1 месяца	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	тыс. тенге Итого
Денежные средства	996 870	-	-	-	996 870
Средства в других банках	2 040	1 230	-	-	3 270
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	1 960 828	-	-	1 960 828
Займы клиентам	1 004 522	15 446	96 527	1 711 547	2 828 042
<b>Итого финансовых активов</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>
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 финансовых обязательств</b>	<b>375 752</b>	<b>3 499</b>	<b>19 272</b>	<b>878 587</b>	<b>1 277 110</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 627 680</b>	<b>1 974 005</b>	<b>77 255</b>	<b>832 960</b>	<b>4 511 900</b>

#### 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.

#### 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. У Банка отсутствуют существенные концентрации рыночного риска.

#### Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.





# АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	тыс. тенге Итого на 31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	135 854	381 250	14 327	697	532 128
Средства в других банках	890	2 666	-	-	3 556
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	2 879 543	-	-	-	2 879 543
Займы клиентам	1 892 851	-	-	-	1 892 851
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 909 138</b>	<b>383 916</b>	<b>14 327</b>	<b>697</b>	<b>5 308 078</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Корреспондентские счета и вклады банков	567	-	-	-	567
Средства клиентов	195 346	379 221	14 324	3	588 894
Субординированный займ	234 214	-	-	-	234 214
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>430 127</b>	<b>379 221</b>	<b>14 324</b>	<b>3</b>	<b>823 675</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>4 479 011</b>	<b>4 695</b>	<b>3</b>	<b>694</b>	<b>4 484 403</b>

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	тыс. тенге Итого на 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
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1 960 828	-	-	-	1 960 828
Займы клиентам	2 828 042	-	-	-	2 828 042
<b>Итого финансовых активов</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 финансовых обязательств</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>	<b>4 511 900</b>





*Анализ чувствительности к валютному риску*

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2016 года	тыс. тенге На 31 декабря 2015 года
Укрепление доллара США на 20% (в 2015 г.-50%)	939	(127 564)
Ослабление доллара США на 20% (в 2015 г.-50%)	(939)	127 564
Укрепление Евро на 20% (в 2015 г.-50%)	1	7 843
Ослабление Евро на 20% (в 2015 г.-50%)	(1)	(7 843)
Укрепление российского рубля на 20% (в 2015 г.-50%)	139	394
Ослабление российского рубля на 20% (в 2015 г.-50%)	(139)	(394)
<b>Итого влияние укрепления</b>	<b>1 078</b>	<b>(119 327)</b>
<b>Итого влияние ослабления</b>	<b>(1 078)</b>	<b>119 327</b>

*Риск изменения процентной ставки*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлено следующим образом:





## АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	2016 год		2015 год		тыс. тенге
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	
	1%	-1%	1%	-1%	
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в других банках	36	(36)	33	(33)	
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	28 750	(28 750)	19 500	(19 500)	
Займы клиентам	16 553	(16 553)	25 221	(25 221)	
<b>Финансовые обязательства</b>					
Корреспондентские счета и вклады банков	(6)	6	(1)	1	
Средства клиентов	(5 889)	5 889	(10 428)	10 428	
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>39 444</b>	<b>(39 444)</b>	<b>34 324</b>	<b>(34 324)</b>	

#### Ценовой риск

Банк незначительно подвержен влиянию ценового риска вследствие отсутствия операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен на рынке.

#### 26. 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 коэффициент достаточности основного капитала (k1) не ниже 0,05, коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1.1) не ниже 0,06 и коэффициент достаточности собственного капитала (k2) не ниже 0,075.

На 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала превышали нормативный минимум: k1-0.891, k1-2 - 0.891, k2-0.925).

#### 27. 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. 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 2016 года, Банк не отразил какого-либо обесценения займов выданных акционеру и управленческому персоналу.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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
Материнский банк (Примечание 7)	-	-	492 429	-
<b>Субординированный займ</b>	<b>234 214</b>	<b>234 214</b>	<b>234 214</b>	<b>234 214</b>
Материнский банк (Примечание 13)	234 214	-	234 214	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 321</b>	<b>588 894</b>	<b>9</b>	<b>1 042 755</b>
Ключевой управленческий персонал (Примечание 12)	1 321	-	9	-
<b>Процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 464</b>	<b>511 559</b>
Материнский банк (Примечание 17)	-	-	7 464	-
<b>Административные расходы</b>	<b>(48 656)</b>	<b>(445 246)</b>	<b>(20 467)</b>	<b>(389 097)</b>
Ключевой управленческий персонал (Примечание 19)	(48 656)	-	(20 467)	-

**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Ключевой управленческий персонал состоит из Председателя правления, приступившего к своим обязанностям в декабре 2016 года, заместителя председателя правления, исполнявшего обязанности председателя правления до декабря 2016 года, главного менеджера и главного бухгалтера Банка общей численностью 4 человек на 31 декабря 2016 года (2015: 3 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составляет 48 656 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (2015: 20 467 тысяч тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Банка.

**28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В Банке не имеют места какие-либо события, произошедшие до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.