

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

примечания к финансовой отчетности

. год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. Организация

ОАО «НБК-Банк» (далее - «Банк») является открытым акционерным обществом. Он был учрежден 5 февраля 1996 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №3283 и лицензии на операции с иностранной валютой, выданные Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 26 июля 2002 года и был перерегистрирован 8 июня 2010 года.

Основной деятельностью Банка является прием вкладов и предоставление кредитов на территории российской Федерации, проведение валютнообменных операций, а также оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

20 мая 2010 года по решению руководства Банка головной офис был перемещен и перерегистрирован из г. Челябинск в г. Москва. 19 декабря 2012 года Банк сменил юридический адрес головного офиса.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов на территории Российской Федерации работали кредитно-кассовые офисы, расположенные по адресу: г. Челябинск, ул. Российская, дом 110, корпус 2, оф. 302 и г. Новосибирск, ул. Советская, дом 5, первый этаж БЦ «Кронос», и соответственно филиал Банка в г. Челябинск.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, общее количество сотрудников Банка составило 95 и 105 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций Банка, является АО «Народный банк Казахстана», контролируемый Тимуром Кулибаевым и его супругой Динаром Кулибаевой.

В течение 2014 года Банк России осуществил проверку контрольной функции Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банком России были выявлены определенные недостатки в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ПВК № 16) и по результатам их рассмотрения 8 сентября 2014 года вынесено предписание, выразившееся в ограничении проведения некоторых видов операций через корреспондентские счета, открытых в различных кредитных организациях.

Данное ограничение истекло 9 марта 2015 года.

Банк произвел ряд действий для устранения недостатков, обнаруженных в ходе проверки Банком России. Банком были введены соответствующие приказы по повышению эффективности функции Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности по усилению мер по расследованию операций клиентов, а также по усилению проверки информации по клиентам на этапе их приема на обслуживание.

Банк внес требуемые изменения в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также представил отчет по выполненным замечаниям в Банк России.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 11 марта 2016 года.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2015 г., закончившийся 31 декабря 2015 года

2 Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения о способности Банка вести и продолжать вести непрерывную деятельность в ближайшем будущем. Год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк завершил с чистым убытком в 75,252 тыс. руб. и сгенерировал чистый денежный отток в 809,109 тыс. руб. Банк планирует восстановить рентабельность в ближайшем будущем, и для достижения данной цели Банк получает и продолжит получать всю необходимую поддержку со стороны акционера. Материнская компания предоставила Банку пролонгацию срока погашения полученного ранее субординированного займа с ноября 2019 до ноября 2022 года, а также подтверждение своих намерений оказывать дальнейшую финансовую поддержку дочернему банку как минимум в течение следующих 12 месяцев с момента подписания настоящей финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов и зданий, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка финансовых активов и финансовых обязательств по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.» или «руб.»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19 г.п. закончившийся 31 декабря 2015 года

2, Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства {или группы финансовых активов или финансовых обязательств}, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («ОССЧПУ»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссий. Все доходы и расходы по услугам и комиссионное вознаграждение учитываются по мере предоставления или получения услуг.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
 - * при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

примечания к финансовой отчетности (продолжение)

^ г о д , закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы».

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Вложения в долевыми ценными бумагами категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность. Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

примечания к финансовой отчетности (продолжение)

Ч. г.п. закончившийся 31 декабря 2015 года

2, Основные принципы учетной политики (продолжение)

обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежными», ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы / обесценение не признавалось.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

^агод.закончившийся 31 декабря 2015 года

2, Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

ССУДЫ С пересмотренными условиями. При возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение продолжает оцениваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

Прекращение признания Финансовых активов. Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в отчете о совокупном доходе.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход,

^который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в отчете о совокупном доходе.

Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается

%На основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли».

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на отчет о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания Финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

ДОГОВОРЫ банковской гарантии. Договор банковской гарантии - это сделка, обязывающая эмитента гарантии производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам банковской гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МФСО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

„ год, закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы (за исключением зданий), отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом их остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных норм:

	Годы
Здания	100
Мебель и оборудование	3-25
Компьютеры	3-7
Транспортные средства	5
Нематериальные активы	1-5

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их предполагаемой возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

^ягод. закончившийся 31 декабря 2015 года

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

" Любое увеличение стоимости зданий возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает остаток в фонде переоценки основных средств, образовавшийся в результате предыдущих переоценок данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог. Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги. В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
ча год, закончившийся 31 декабря 2015 года

2, Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Рубль/1 долл. США	72.8827	56.2584
Рубль/1 Евро	79.6972	68.3427
Рубль /ЮОТенге	21.5165	30.8257

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал и фонды. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Пенсионные обязательства. В соответствии с законодательством Российской Федерации, из заработной платы сотрудников в добровольном порядке производится удержание дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии согласно заявлению в сумме, определенной самим сотрудником. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках. В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже приведены существенные допущения используемые руководством Банка при применении учетной политики, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 152,337 тыс. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 15.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

«а год, закончившийся 31 декабря 2015 года»

3, Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало 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 группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 3,844,567 тыс. руб. и 2,864,965 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 307,301 тыс. руб. и 201,244 тыс. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 0 тыс. руб. и 16,213 тыс. руб. соответственно.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами - взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами - взносы работников». Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

¹ Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.

Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Банк отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет программ с установленными выплатами.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

4, Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (1FRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

; Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

^Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, ^разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых ^обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО fIAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению •финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу ¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»	1 января 2016 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 будет определена КМСФО ²
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструмента, не предназначенного для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

^Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное ^влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию Ш^Ручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

4, Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

- Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве
- \. операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает
- i финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную
- . периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика
- [Уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Банк является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

„ год, закончившийся 31 декабря 2015 года _____

Чистый процентный доход

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	1,005	24,456
- необесцененные финансовые активы	501,136	250,665
Финансовые активы по справедливой стоимости	20,436	24,268
Итого процентные доходы	522,577	299,389
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Ссуды, предоставленные клиентам	478,570	255,504
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,848	3,409
Счета в кредитных организациях	11,604	16,129
Средства в банках	119	79
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	502,141	275,121
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,436	24,268
Итого процентные доходы	522,577	299,389
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(64,185)	(89,142)
Итого процентные расходы	(64,185)	(89,142)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Субординированный долг	(50,381)	(49,000)
Депозиты банков	(12,684)	(39,032)
Депозиты клиентов	(1,120)	(1,110)
Итого процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	(64,185)	(89,142)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	458,392	210,247

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

6, Резерв под обесценение и провизии

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Условные обязательства	Прочие активы
31 декабря 2013 года	185,659	526	482
Формирование/(восстановление) резервов Списание активов	15,585	5,952	(105) (253)
31 декабря 2014 года	201,244	6,478	124
Формирование/(восстановление) резервов Списание активов	118,549 (12,492)	12,035	260
31 декабря 2015 года	307,301	18,513	384

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Чистый убыток по операциям купли-продажи наличной валюты	(45,178)	(40,783)
Чистая прибыль от операций с валютными производными финансовыми инструментами	72,354	15,585
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,176	(25,198)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли. Чистая прибыль от операций по открытым на отчетную дату позициям СВОП составляет 27,950 тыс. руб. и 16,678 тыс. руб., на 31 декабря 2015 и 2014 гг., соответственно (Примечание 17).

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Курсовые разницы, нетто	(214,788)	24,716
Торговые операции, нетто	38,135	(1,362)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(176,653)	23,354

9. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Комиссионные доходы		
Инкассация денежных средств	6,551	12,893
Расчетные операции	3,909	3,554
Гарантии выпущенные	1,005	1,489
Итого комиссионные доходы	11,465	17,936
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1,684)	(1,650)
Инкассация денежных средств	(35)	(63)
Операции с ценными бумагами	0)	(8)
Итого комиссионные расходы	(U 20)	(1,721)

Операционные расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	154,116	129,752
Информационные расходы	17,886	17,376
Операционные налоги	17,856	15,673
Износ и амортизация	12,989	13,013
Техническое обслуживание основных средств	7,578	3,708
Расходы на охрану	5,501	5,803
Профессиональные услуги	2,727	3,270
Расходы по аренде	2,530	2,689
Командировочные расходы	1,589	844
Прочие операционные расходы	[^] 16,564	15,579
Итого операционные расходы	239,336	207,707

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

та год, закончившийся 31 декабря 2015 года

11. Налог на прибыль

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Российской Федерации от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(95,555)	49,807
Резерв по неиспользованным отпускам	8,277	648
Основные средства и нематериальные активы	(17,731)	(68,060)
Активы, предназначенные для продажи	(937)	(938)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,637	40,385
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	184,574	35,250
<i>i</i> Итого временные разницы	89,265	57,092
Б Активы по отложенному налогу по установленной государством ставке (20%)	17,853	11,418
'{Непризнанный отложенный налоговый актив	(36,915)	(7,050)
Нистые (обязательства)/активы по отложенному налогу	(19,062)	4,368

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

11. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Убыток до налогообложения	(47,008)	(560)
Налог по установленной ставке 20%	(9,402)	(112)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Формирование резерва под обесценение активов, не относящиеся на вычеты	3,779	1,320
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	4,001	2,789
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	29.865	(2,258)
Расход по налогу на прибыль	28,244	1,739
Расходы по текущему налогу на прибыль	928	1,739
Расход по отложенному налогу на прибыль	27,316	
Расход по налогу на прибыль	28,244	1,739

Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные денежные средства в кассе	11,828	29,792
Счета в ЦБ РФ	1,064,919	819,879
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	409,799	1,493,568
Остатки на ММВБ	259,564	211,980
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,746,110	2,555,219

Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
^Корпоративные клиенты	3,600,248	2,689,760
^Розничные клиенты	244,319	175,205
I	3,844,567	2,864,965
Ца минусом: резервов под обесценение	(307,301)	(201,244)
1Щсго ссуды, предоставленные клиентам	3,537,266	2,663,721

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

-., закончившийся 31 декабря 2015 года

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и права на владение	2,499,952	1,486,426
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	903,350	697,431
Ссуды, обеспеченные гарантиями		295,585
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	96,240	245,830
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	173,127	76,403
Необеспеченные ссуды	171,898	63,290
	3,844,567	2,864,965
За минусом: резервов под обесценение	(307,301)	(201,244)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,537,266	2,663,721

Ссуды преимущественно предоставляются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Торговля	2,158,867	1,322,008
Строительство	398,919	292,660
Лизинговые операции	349,039	382,370
Производство оборудования	260,896	216,798
Физические лица	244,319	175,205
Услуги	222,381	178,521
Легкая промышленность	72,864	72,864
Металлургия		207,222
Недвижимость		1,125
Прочее	137,282	16,192
Итого	3,844,567	2,864,965
: За минусом: резервов под обесценение	(307,301)	(201,244)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,537,266	2,663,721

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, начисленные процентные доходы, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 91,904тыс. руб. и 53,033тыс. руб., соответственно.

информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банком были предоставлены ссуды 3 крупнейшим заемщикам на общую сумму 2,425,007 тыс. руб. и 2,328,671 тыс. руб., что составляет 3% и 87% соответственно. По данным ссудам был создан резерв в размере 19,820 тыс. руб. и 3.359 тыс. руб., соответственно.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

•хя год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, сумма максимального кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям, предоставленным Банком, составила 349,198 тыс. руб. и 173,033 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 1,096,852 тыс. руб. и 1,187,665 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие задержки выплат начисленного вознаграждения и основного долга. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов такие ссуды были обеспечены недвижимостью, транспортом и гарантиями.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Балансовая стоимость до обесценения	Резерв по обесценению	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до обесценения	Резерв по обесценению	Балансовая стоимость
Необесцененные ссуды, резерв по которым оценивался на коллективной основе	2,747,715	(29,258)	2,718,457	1,677,300	(46,399)	1,630,901
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными индивидуально	1,096,852	(278,043)	818,809	1,187,665	(154,845)	1,032,820
Итого	3,844,567	(307,301)	3,537,266	2,864,965	(201,244)	2,663,721

(14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	7.6%	141,571	7.6%	112,650
Облигации ОАО «Россельхоз Банк»	9.95-18.5%	54,557	7.8-8.2%	51,760
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		196,128		164,410

Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года
Облигации Банка Развития и Внешней Экономической Деятельности	7.9%	152,337	7.9%	152,306
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		152,337		152,306

^Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

-а год закончившийся 31 декабря 2015 года

|6. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Мебель и оборудо- вание	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ скорректированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2013 года	526,863	9,272	10,084	2,771	43,930	592,920
Приобретения	471	1,072	1,013		197	2,753
Переоценка	60,424					60,424
Выбытие		(112)	(109)			(221)
31 декабря 2014 года	587,758	10,232	10,988	2,771	44,127	655,876
Приобретения		973	924	2,832	659	5,388
Переоценка	(46,447)	-	-	-	-	(46,447)
Реклассификация	127	997	(1,125)	1	-	-
Выбытие	(26,311)	(618)	(522)	(1,078)	(108)	(28,637)
31 декабря 2015 года	515,127	11,584	10,265	4,526	44,678	586,180
Накопленная амортизация						
31 декабря 2013 года	(10,884)	(2,830)	(7,074)	(1,522)	(24,751)	(47,061)
Начисления за год	(5,271)	(1,329)	(1,564)	(693)	(4,156)	(13,013)
Переоценка	(1,201)	-	-	-	-	(1,201)
Списано при выбытии	-	112	109	-	-	221
31 декабря 2014 года	(17,356)	(4,047)	(8,529)	(2,215)	(28,907)	(61,054)
Начисления за год	(5,754)	(1,614)	(1,231)	(531)	(3,859)	(12,989)
Переоценка	1,529					1,529
Реклассификация	(91)	(538)	629	-	-	-
Списано при выбытии	4,076	386	531	1,078	108	6,179
31 декабря 2015 года	(17,596)	(5,813)	(8,600)	(1,668)	(32,658)	(66,335)
Балансовая стоимость						
31 декабря 2015 года	497,531	5,771	1,665	2,858	12,020	519,845
31 декабря 2014 года	570,402	6,185	2,459	556	15,220	594,822

В августе 2014 года Банк изменил способ учета зданий в финансовой отчетности с метода учета по исторической стоимости на метод учета по рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого балансовая стоимость зданий составила 497,531 тыс. руб. В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость составила бы 504,954 тыс. руб.

Здания, принадлежащие Банку, по состоянию на 31 декабря 2015 года были переоценены независимым оценщиком. Справедливая стоимость зданий была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает стоимость недавних сделок и арендные ставки в отношении аналогичных объектов недвижимости. При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости их наилучшим и наиболее эффективным использованием признается текущий способ использования.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

17. Прочие активы

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Средства в клиринговых организациях	16,661	5,000
Авансы поставщикам за товары и услуги	1,191	1,826
Прочее	2,511	4,237
Итого	20,363	11,063
За вычетом резерва под обесценение	(384)	(124)
Итого прочие финансовые активы	19,979	10,939
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,674	3,674
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1,668	799
Итого прочие нефинансовые активы	5,342	4,473
Итого прочие активы	25,321	15,412

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 6.

Средства в клиринговых организациях представляют собой гарантийные депозиты, размещенные в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, по операциям на фондовом, валютном и срочном рынках. Данные операции включают, в частности, сделки СВОП, перечисленные ниже:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма	Обязательство	Актив	Условная сумма	Обязательство	Актив
Валютные свопы	1,311,889	27,950	-	180,027	16,678	-

^Данные производные инструменты включают исключительно валютные свопы, заключенные через

^Национальный Клиринговый центр.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года_____

18. Средства банков

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корреспондентские счета банков	1,292,401	925,669
Срочные депозиты банков	2,699,752	1,432,118
Итого средства банков	3,992,153	2,357,787

Средства банков представляют собой денежные средства на корреспондентских счетах и срочные депозиты АО «Народный Банк Казахстана».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, начисленные процентные расходы включены в средства банков на сумму 3,092 тыс. руб. и 19,467 тыс. руб., соответственно.

19. Средства клиентов

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета и депозиты до востребования	327,456	1,934,906
Срочные депозиты	48,028	56,142
Итого средства клиентов	375,484	1,991,048

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, средства клиентов в размере 346,999 тыс. руб. и 1,890,124 тыс. руб., что составляет 92% и 94% соответственно, представляли собой средства 10 крупнейших клиентов, что является значительной концентрацией.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Частные компании	291,267	1,947,901
Физические лица	84,217	43,147
Итого средства клиентов	375,484	1,991,048

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам		
Торговля	121,077	1,777,555
„Лизинговые операции	97,110	73,296
! Физические лица	84,217	43,147
Строительство	5,933	18,889
Металлургия	2,472	7,607
Потребительские услуги	355	412
.Прочее	64,320	70,142
Итого средства клиентов	375,484	1,991,048

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
та год, закончившийся 31 декабря 2015 года

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	3,247	3,159
Резерв по неиспользованным отпускам	7,481	6,723
Обязательства по текущему налогу на прибыль	147	147
Прочее	1,328	1,039
Итого прочие обязательства	12,203	11,068

Субординированный долг

	Валюта	Погашение месяц год	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный долг от Материнской компании	RUB	Ноябрь 2022 года	713,732	712,351
Итого субординированный долг			713,732	712,351

В 2015 году срок погашения субординированного долга был продлен с ноября 2019 года до ноября 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, начисленные процентные расходы, включенные в субординированный долг, составили 13,732 тыс. руб. и 12,351 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, процентная ставка по договору субординированного долга составила 11.5% и соответственно 7%.

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата этого долга будет произведена после выплаты всех остальных обязательств Банка перед кредиторами.

\ Субординированный долг учитывается в полном объеме.

% Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, количество разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 11,835,000 и 11,835,000 единиц с номинальной стоимостью 92 рубля за акцию.

•По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, номинальная стоимость акционерного капитала составила 1,111,988 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, эмиссионный доход размере 94,680 тыс. руб., представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных обыкновенных [кций.

Одлежащие распределению акционеру средства Банка ограничены суммой его средств, ^формация о которых отражена в официальной отчетности Банка по местным стандартам.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
1я год, закончившийся 31 декабря 2015 года

23. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, созданный резерв по условным обязательствам составил 18,513 тыс. руб. и 6,478 тыс. руб., соответственно (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	349,198	173,033
Гарантии выпущенные	47,182	69,794
За минусом резервов по условным обязательствам	(18,513)	(6,478)
Итого условные обязательства	377,867	236,349

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые ; налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять ?на финансовую отчетность.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, Политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут рьстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной ррлитики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

23. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

24. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - «МСФО (IAS) 24»). Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Концентрация. В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Группы «Народного Банка Казахстана». Эти операции включают, среди прочего, осуществление расчетов, размещение и привлечение межбанковских депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. обязательства перед компаниями Группы «Народного Банка Казахстана» составляли 92% и 60% от общей суммы обязательств Банка, соответственно. Таким образом, существует концентрация обязательств, а также расходов по таким компаниям.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	<u>31 декабря 2015 года</u>		<u>31 декабря 2014 года</u>	
	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 и их эквиваленты	4,086	1,762,771	1,615,237	2,560,219
- материнская компания	4,086	-	1,615,237	
: Ссуды, предоставленные клиентам	8,953	3,537,266	10,101	2,663,721
; -ключевой управленческий персонал	8,953	-	10,101	
Средства банков	3,992,153	3,992,153	2,357,787	2,357,787
- материнская компания	3,982,655	-	2,348,077	
^прочие связанные стороны	9,498	-	9,710	
Средства клиентов	95,361	375,484	68,468	1,991,048
-прочие связанные стороны	95,353	-	68,071	
-ключевой управленческий персонал	7	-	397	
Убординированный долг	713,732	713,732	712,351	712,351
^материнская компания	713,732	-	712,351	



Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупном доходе за "годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года		Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	(63,065)	(64,185)	(88,031)	(89,142)
- материнская компания	(63,065)	-	(88,031)	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,816)	(176,653)	832	23,354
- материнская компания	163	-	(1,552)	-
- прочие связанные стороны	(1,979)	-	2,384	-
Комиссионные доходы	16	11,465	24	17,936
- прочие связанные стороны	16	-	24	-
Прочие доходы	550	4,512	283	3,961
-материнская компания	462	-	236	-
- прочие связанные стороны	88	-	47	-
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	(22,979)	(154,116)	(20,008)	(129,752)
- краткосрочные вознаграждения	(22,979)	-	(20,008)	-

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

- ; Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ,
(• средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения инвестиций, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Методы оценки стоимости. Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики на основе относительных значений с учетом очевидных рыночных цен на аналогичные инструменты; подходы на основе приведенной стоимости, где будущие потоки денежных средств от актива или обязательства оцениваются и затем дисконтируются с использованием ставки процента, скорректированной с учетом риска.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций - котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки - это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют ~ существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы - котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства. Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости. Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью

Достоверности.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной Дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов {в составе средств клиентов и (Депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой.

Г Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

• за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. В случае их отсутствия, справедливая стоимость определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме указанных ниже, примерно равна их балансовой стоимости.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,734,282	1,734,282	2,525,427	2,525,427
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	26,287	26,287	88,221	88,221
Ссуды, предоставленные клиентам	3,537,266	3,289,047	2,663,721	1,905,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	196,128	196,128	164,410	164,410
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,337	142,281	152,306	120,525
Основные средства и нематериальные активы	519,845	519,845	594,822	594,822
Прочие финансовые активы	19,979	19,979	10,939	10,939
Финансовые обязательства				
Средства банков	3,992,153	3,992,153	2,357,787	2,357,787
Средства клиентов	375,484	375,484	1,991,048	1,991,048
Субординированный долг	713,732	713,732	712,351	712,351

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов и средств банков незначительно отличается от справедливой стоимости, так как они являются краткосрочными.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

ля год, закончившийся 31 декабря 2015 года

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)		1,734,282		1,734,282
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		26,287		26,287
Ссуды, предоставленные клиентам		3,537,266		3,537,266
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	196,128			196,128
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152,337			152,337
Основные средства и нематериальные активы		519,845		519,845
Прочие финансовые активы		19,979		19,979
Финансовые обязательства				
Средства банков		3,992,153		3,992,153
Средства клиентов		375,484		375,484
Субординированный долг		713,732		713,732

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)		2,525,427		2,525,427
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		88,221		88,221
Ссуды, предоставленные клиентам		2,663,721		2,663,721
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,410			164,410
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,306			152,306
Основные средства и нематериальные активы		594,822		594,822
Прочие финансовые активы		10,939		10,939
Финансовые обязательства				
Средства банков		2,357,787		2,357,787
Средства клиентов		1,991,048		1,991,048
Субординированный долг		712,351		712,351

26. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ при осуществлении надзора над Банком.

В течение года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка включает выпущенный капитал, резервы и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
и год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Щ. Управление капиталом (продолжение)

- Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года
> N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Структура регулятивного капитала:		
Уставный капитал	1,206,668	1,206,668
Непокрытый убыток	(138,305)	(61,840)
(Дефицит)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,017)	(32,606)
Итого условный капитал 1 уровня	1,059,346	1,112,222
Субординированный долг	700,000	572,351
Фонд переоценки основных средств	12,654	47,378
Итого регулятивный капитал	1,772,000	1,731,951
Активы, взвешенные с учетом риска	4,886,549	4,667,686
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	21.68%	23.83%
Общий коэффициент достаточности капитала	36.26%	37.11%

- Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.
- По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

[Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
51 год, закончившийся 31 декабря 2015 года

{27. Политика управления рисками

/ Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие
I деятельности Банка, включают:

кредитный риск;
риск ликвидности;
рыночный риск, включающие валютный риск, процентный и ценовой;
операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных полномочиях осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, уполномоченными коллегиальными органами и Службой риск менеджмента. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (утверждение лимита заемщика, или дополнения к кредитному договору, и т.д.) рассматриваются Службой риск менеджмента. Наряду со Службой риск менеджмента, оперативная, ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Службой кредитования, службой кредитного анализа, службой безопасности, юридической и залоговой службами банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением и Советом Директоров Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении займов Банк получает залоговое обеспечение и поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения условных обязательств, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

: **Максимальный размер кредитного риска.** Максимальный размер кредитного риска Банка может
|§ существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным
I активам, и общим рыночным рискам.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспечен- ных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,734,282		1,734,282	-	1,734,282
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	26,287		26,287	-	26,287
Ссуды, предоставленные клиентам	3,537,266		3,537,266	3,365,368	171,898
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	196,128		196,128	-	196,128
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152,337		152,337		152,337
Прочие финансовые активы	19,979		19,979	-	19,979
Условные обязательства	377,867		377,867	-	377,867

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспечен- ных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2,525,427	-	2,525,427	-	2,525,427
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	88,221	-	88,221	-	88,221
Ссуды, предоставленные клиентам	2,663,721	-	- 2,663,721	2,556,889	106,832
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,410	-	164,410	-	164,410
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152,306	-	152,306	-	152,306
Прочие финансовые активы	10,939	-	10,939	-	10,939
Условные обязательства	236,349	-	236,349	-	236,349

^Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

«Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

{17. Политика управления рисками (продолжение)

\ Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных
£ международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как **Fitch, Standard & Poors** и
/ **Moody's**. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов
|- соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся
| к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	<AA	<BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)		1,474,718	259,564		1,734,282
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		26,287			26,287
Ссуды, предоставленные клиентам				3,537,266	3,537,266
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		196,128			196,128
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		152,337			152,337
Прочие финансовые активы			16,661	3,318	19,979

	<AA	<BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)		2,313,447	211,980		2,525,427
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		88,221			88,221
Ссуды, предоставленные клиентам				2,663,721	2,663,721
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		164,410			164,410
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		152,306			152,306
Прочие финансовые активы			5,000	5,939	10,939

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной политикой Банка по управлению рисками.

Банк осуществляет операций с заемщиками, не имеющими кредитных рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга заемщиками.

§27. Политика управления рисками (продолжение)

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели производительности: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла займа. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам клиентам в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Банк не имел активов, являющихся просроченными, но не обесцененными.

Географическая концентрация. Управление рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

Информация б географической концентрации активов и обязательств, представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,704,938	4,086	37,086	1,746,110
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	26,287			26,287
Ссуды, предоставленные клиентам	3,526,974	10,292		3,537,266
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	196,128			196,128
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152,337			152,337
Прочие финансовые активы	19,979			19,979
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,626,643	14,378	37,086	5,678,107
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков		3,992,153		3,992,153
Средства клиентов	200,543	174,941		375,484
Субординированный долг		713,732		713,732
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	200,543	4,880,826		5,081,369
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,426,100	(4,866,448)	37,086	596,738

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,553,587	1,615	17	2,555,219
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	88,221			88,221
Ссуды, предоставленные клиентам	2,648,932	14,789		2,663,721
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,410			164,410
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	152,306			152,306
Прочие финансовые активы	10,939			10,939
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,618,395	16,404	17	5,634,816
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков		2,357,787	-	2,357,787
Средства клиентов	167,822	1,823,226		1,991,048
Субординированный долг		712,351		712,351
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	167,822	4,893,364	-	5,061,186
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,450,573	(4,876,960)	17	573,630

Риск ликвидности. 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 («КОМАП») контролирует риск ликвидности как с помощью группы показателей ликвидности (краткосрочная, мгновенная и текущая ликвидность) и их нормативных значений, установленных Банком России, так и посредством анализа разрывов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством и КОМАП, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с отчетной даты.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

1	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1 -3 мес.	3 мес- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2015 года Итого
1 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Ц Ссуды, предоставленные клиентам	11.62%	234,543	64,931	602,877	1,700,240	934.675		-	3,537,266
Ц ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10.63%	190,108		3,777	2,243				196,128
Ц Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.90%					2,337	150,000		152,337
Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		424,651	64,931	606,654	1,702,483	937,012	150,000	-	3,885,731
Денежные средства и их эквиваленты		1,746,110		-	-	-			1,746,110
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации			19,979				-	26,287	26,287
Прочие финансовые активы			19,979						19,979
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1,746,110	19,979	-	-	-	-	26,287	1,792,376
Пятого финансовые активы		2,170,761	84,910	606,654	1,702,483	937,012	150,000	26,287	5,678,107
1 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	0.67%				2,699,752				2,699,752
Средства клиентов	2.67%	89	4,506	14,667	28,766			-	48,028
Субординированный долг	7.20%		13,732			-	700,000		713,732
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		89	18,238	14,667	2,726,518		700,000		3,461,512
Средства банков		1,292,401	-			-		-	1,292,401
Средства клиентов		327,456					-		327,456
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1,619,857							1,619,857
Итого финансовые обязательства		1,619,946	18,238	14,667	2,728,518	-	700,000	-	5,081,369
Разница между финансовыми активами и обязательствами		550,315	66,672	591,987	(1,026,035)	937,012	(550,000)	26,287	596,738
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		424,562	46,693	591,987	(1,026,035)	937,012	(550,000)		424,219
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		424,562	471,255	1,063,242	37,207	974,219	424,219	424,219	

Банк контролирует свою позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем контроля за сроками привлечения и размещения ресурсов.

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года _____

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2014 года Итого
Ф И Н А Н С О В Ы Е А К Т И В Ы									
Ссуды, предоставленные клиентам	13.21%	86,554	-		631,972	1,934,147	11,048		2,663,721
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.76%	160,532		1,666	2,212			-	164,410
	7.90%				2,306		150,000		152,306
[Итого активы, по которым в начисляются проценты по § фиксированной ставке		247,086		1,666	636,490	1,934,147	161,048	-	2,980,437
(Денежные средства и их эквиваленты Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации Прочие финансовые активы		2,555,219					-		2,555,219
				-	-	-		88,221	88,221
			10,939						10,939
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		2,555,219	10,939				-	88,221	2,649,379
[Итого финансовые активы		2,802,305	10,939	1,666	636,490	1,934,147	161,048	88,221	5,634,816
Ф И Н А Н С О В Ы Е О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В А									
Средства банков	3.60%				1,432,118				1,432,118
Средства клиентов	3.89%	81		6	17,153	38,408		-	55,648
Субординированный долг	7.00%		12,351			700,000	-		712,351
Итого финансовые Обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		81	12,351	6	1,449,271	738,408			2,200,117
Средства банков		925,669		-		-		-	925,669
Средства клиентов		1,935,400	-		-		-		1,935,400
Итого финансовые Обязательства по которым не начисляются проценты		2,861,069							2,861,069
Итого финансовые Обязательства		2,861,150	12,351	6	1,449,271	738,408	-	-	5,061,680
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(58,845)	(1,412)	1,660	(812,781)	1,195,739	161,048	88,221	573,136
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		247,005	(12,351)	1,660	(812,781)	1,195,739	161,048		779,826
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим счетом		247,005	234,654	236,314	(576,467)	619,272	780,320	780,320	

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	1,292,401		2,699,752	-		3,992,153
Средства клиентов	332,441	14,144	28,899			375,484
Субординированный долг	13,732				700,000	713,732
Итого финансовые обязательства	1,638,574	14,144	2,728,651	-	700,000	5,081,369

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	925,669		1,432,118			2,357,787
Средства клиентов	1,935,481	6	17,153	38,408		1,991,048
Субординированный долг	12,351			700,000	-	712,351
Итого финансовые обязательства	2,873,501	6	1,449,271	738,408	-	5,061,186

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2015 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк не подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку Банк привлекает средства по фиксированной ставке.

КОМАП также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Все кредитные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, имеют фиксированную процентную ставку. При этом в договорах закреплено право Банка на увеличение процентной ставки для заемщика в случае увеличения ключевой ставки ЦБ РФ. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Основная концентрация валютного риска представлена привлеченными валютными депозитами от кредитных организаций, в частности от материнского банка - АО «Народный Банк Казахстана». Возникающий валютный риск Банк минимизирует с помощью своп-сделки переходя в рублевый эквивалент, с целью последующего фондирования кредитного портфеля Банка

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	Казахский тенге 1/100 тенге = 21,5165 руб.	31 декабря 2015 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,390,024	317,981	37,994	111	1,746,110
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	26,287				26,287
Ссуды, предоставленные клиентам	3,135,065	402,201			3,537,266
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	196,128				196,128
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152,337				152,337
Прочие финансовые активы	19,979				19,979
Итого непроизводные финансовые активы	4,919,820	720,182	37,994	111	5,678,107
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	1,279,263	2,712,890			3,992,153
Средства клиентов	191,028	146,929	37,416	111	375,484
Субординированный долг	713,732				713,732
Итого непроизводные финансовые обязательства	2,184,023	2,859,819	37,416	111	5,081,369
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,735,797	(2,139,637)	578	-	596,738
Требования по сделкам спот		825,242			825,242
Обязательства по сделкам спот	(825,242)			-	(825,242)
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами		1,319,429	-		1,319,429
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	(1,319,429)				(1,319,429)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(2,144,671)	2,144,671	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	591,126	5,034	578	-	596,738

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3247 руб.	Казахский тенге 1/100 тенге = 30.8257 руб.	31 декабря 2014 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	983,076	1,557,189	13,573	1,381	2,555,219
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	88,221				88,221
Ссуды, предоставленные клиентам	2,337,789	325,932			2,663,721
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	164,410				164,410
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152,306				152,306
Прочие финансовые активы	10,939				10,939
Итого непроизводные финансовые активы	3,736,741	1,883,121	13,573	1,381	5,634,816
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	1,339,329	1,018,458			2,357,787
Средства клиентов	128,944	1,847,821	12,909	1,374	1,991,048
Субординированный долг	712,351				712,351
Итого непроизводные финансовые обязательства	2,180,624	2,866,279	12,909	1,374	5,061,186
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,556,117	(983,158)	664	7	573,630
Требования по сделкам спот		820,480			820,480
Обязательства по сделкам спот	(820,480)			-	(820,480)
Требования по операциям с производными финансовым инструментами		175,323	-		175,323
Обязательства по операциям с производными финансовым инструментами	(175,323)				(175,323)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ по ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(995,803)	995,803	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	560,314	12,645	664	7	573,630

Открытое Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

27. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. 10% в 2015 и 2014 годах - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководства Банка возможного изменения валютных курсов.

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	10,315	(10,315)	2,092	(2,092)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Руб./ Евро +10%	Руб./ Евро -10%	Руб./ Евро +10%	Руб./ Евро -10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	58	(58)	66	(66)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

28. События после отчетной даты

Никаких существенных событий после отчетной даты не происходило.