

**Акционерное общество Дочерний Банк
“Национальный Банк Пакистана” в
Казахстане**

**Отчет независимых аудиторов и
и финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года**

BDO

BDO Kazakhstanaudit
International audit



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Содержание

	Страница:
Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку финансовой отчетности	3
Отчет независимых аудиторов	4-5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-47



Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Руководство представляет финансовую отчетность АО Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за каждый финансовый год, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах состояние дел Банка, а также прибыль и убытки Банка за соответствующий период.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

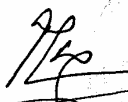
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое время финансовое положение Банка. Они также несут ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 5 марта 2010 года Правлением Национального Банка Пакистана, который является единственным акционером АО Дочерний Банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане.

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 марта 2010 года от имени Руководства:


Моин Уддин Хан
Председатель Правления


Якупова Слуман К.
Главный бухгалтер



BDO Қазақстанаудит
Международный аудит

050036, Казахстан, г. Алматы, мкр. 6, корпус 56 "А"
Телефон: +7(727) 228-14-01, 228-25-81
228-46-21, 228-19-57, 299-60-12
Факс: +7(727) 250-13-04, 298-27-09
E-mail: audit@bdo.kz
Internet: www.bdo.kz

Лицензия:

Генеральная Государственная на занятие аудиторской деятельностью №0000276, выданная МФ РК 24.06.2004г. (Первоначальная лицензия №0000001 АК Қазақстанаудит переформлена в связи с изменением наименования на BDO Қазақстанаудит)



ТВЕРЖДАЮ

Управляющий партнер, Генеральный директор
ТОО "BDO Қазақстанаудит"

С.Х. Кошкимбаев

"5" марта 2010 г.

г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Единственному акционеру
АО Дочерний банк
«Национальный Банк Пакистана» в Казахстане**

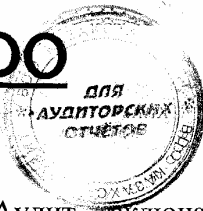
Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане, состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство АО Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане несет ответственность за подготовку и справедливое представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой: выбор и применение надлежащей учетной политики; обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

BDO

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта, аудитор должен изучить внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности субъекта. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение АО Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане по состоянию на 31 декабря 2009 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора №0000480
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 12.10.1999г.




Е.Б. Капаева




АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2009

	Прим.	2009	2008
		тыс. тенге	тыс. тенге
Процентный доход	3	150,673	112,376
Процентный расход	3	(1,318)	(646)
Чистый процентный доход		149,355	111,730
Доходы по услугам и комиссии полученные	4	17,114	12,932
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	4	(1,598)	(2,510)
Доход по операциям с иностранной валютой	5	1,964	4,526
Прочие операционные доходы	6	1,170	229
Операционный доход	8	168,005	126,907
Резервы в отношении кредитов и займов	7	(4,849)	(6,630)
Операционные расходы	8	(129,882)	(101,009)
Прибыль до налогообложения		33,274	19,268
Расходы по налогу на прибыль	9	(8,020)	(6,445)
Чистая прибыль за год		25,254	12,823
Прочий совокупный доход		-	-
Всего совокупный доход год		25,254	12,823
Средневзвешенное количество акций, штук		2,583	2,050
Прибыль на акцию		9.78	6.26

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 марта 2010 года от имени Руководства:


Момин Уддин Хан
Председатель Правления


Якупова Слуман К.
Главный бухгалтер



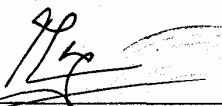
АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

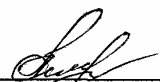
Отчет о финансовом положении

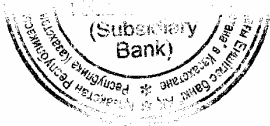
На 31 декабря 2009

	Прим.	2009	2008
		тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в НБРК	10	185,651	127,940
Средства в других банках	11	1,642,427	1,561,141
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	12	665,239	219,869
Предоплата по подоходному налогу		-	1,663
Основные средства и нематериальные активы	14	20,706	15,372
Прочие активы	15	26,110	24,508
Итого активы		2,540,133	1,950,493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и прочие счета клиентов	16	366,537	344,103
Корреспондентские счета и вклады банков	17	18	533,689
Прочие обязательства	18	9,972	4,442
Отложенное налоговое обязательство	9	1,953	1,480
Субординированный заем	19	29,227	23,792
Итого обязательства		407,707	907,506
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	2,091,000	1,025,000
Резервный капитал	20	13,600	5,900
Нераспределенная прибыль		27,826	12,087
Итого капитал		2,132,426	1,042,987
Всего обязательства и капитал		2,540,133	1,950,493

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 марта 2010 года от имени Руководства:


Моин Уддин Хан
Председатель Правления


Якупова Слуман К.
Главный бухгалтер







ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2009

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2008	1,025,000	2,000	5,569	1,032,569
Увеличение резервного капитала	-	3,900	(3,900)	-
Дивиденды	-	-	(2,405)	(2,405)
Текущая прибыль	-	-	12,823	12,823
Остаток на 31 декабря 2008	1,025,000	5,900	12,087	1,042,987
Увеличение акционерного капитала	1,066,000	-	-	1,066,000
Увеличение резервного капитала	-	7,700	(7,700)	-
Дивиденды	-	-	(1,815)	(1,815)
Текущая прибыль	-	-	25,254	25,254
Остаток на 31 декабря 2009	2,091,000	13,600	27,826	2,132,426

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 марта 2010 года от имени Руководства:


Моин Уддин Хан
Председатель Правления



Якупова Слуман К.
Главный бухгалтер




АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2009

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денег от процентного и комиссионного вознаграждения	164,958	14,564
Изменение операционных активов:		
Изменение вкладов со сроком погашения более трех месяцев	—	4,879
Изменение предоставленных займов и финансовой аренды	(451,679)	(25,406)
Изменение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	—	(612)
Изменение требований по операции «обратное РЕПО»	—	2,999
Изменение операционных обязательств:		
Изменение вкладов со сроком погашения более трех месяцев	(541,771)	450,389
Изменение обязательств перед клиентами	35,556	105,962
Изменения от прочей операционной деятельности	(272,556)	3,245
Движение денежных средств от операционной деятельности	(1,065,492)	556,020
Налог на прибыль уплаченный	(6,000)	(8,400)
Итого (выбытие)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(1,071,492)	547,620
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	36,165
Покупка основных средств и нематериальных активов	(10,420)	(1,945)
Итого (выбытие)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(10,420)	34,220
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(1,815)	(2,405)
Эмиссия акций	1,066,000	—
Прочее	—	(361)
Итого поступление/(выбытие) денежных средств от финансовой деятельности	1,064,185	(2,766)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,733,662	1,154,588
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,810,236	1,733,662
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	94,301	67
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(17,727)	579,074

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 марта 2010 года от имени Руководства:


Моин Уддин Хан
Председатель Правления


Якупова Слуман К.
Главный бухгалтер



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
для
Приложения к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО Дочерний Банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 2001 году. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору Финансовых рынков и финансовых организаций. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 252 от 27 декабря 2007 года (первичная лицензия была выдана 14 декабря 2001 года). Основная деятельность Банка заключается в предоставлении ссуд и обслуживании счетов клиентов, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и прочей коммерческой деятельности.

В 2009 году Банк сменил место регистрации и статус, стал региональным банком. Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: Республика Казахстан 040900, г. Каскелен, ул. Наурызбая. Банк имеет филиал, расположенный по адресу Республика Казахстан 050051 г. Алматы, пр. Достык 105.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов материнской компанией Банка является Национальный Банк Пакистана (г. Карачи), которому принадлежат все 100% размещенных акций Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена для выпуска Правлением Банка 5 марта 2010 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), которые состоят из стандартов и интерпретаций, утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и оставшихся в силе Международных стандартов бухгалтерского учета и Интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «тыс. тенге»), если не указано иное. Тенге был определен валютой отчетности, т.к. акционеры, руководители, регулирующие органы измеряют деятельность Банка в данной валюте. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Банка. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств для отчета о финансовом состоянии Банка. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с казахстанскими правилами бухгалтерского учета.

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовая информация, представленная в соответствии с МСФО, была подготовлена на основе принципов учетной политики, не противоречащих принципам, которые использовались при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Применения к финансовой отчетности

за период, закончившийся 31 декабря 2009

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Принятые стандарты и интерпретации

При подготовке финансовой отчетности Банк применял следующие стандарты и интерпретации после их вступления в силу:

- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный). Этот измененный стандарт, вступивший в силу с 1 января 2009 года, разделяет изменения в капитале на относящиеся и не относящиеся владельцам. В отчете об изменении в капитале отражаются только сделки с владельцами, а изменения в капитале, не относящиеся владельцам, представляются одной строкой. Кроме того, в стандарте вводится отчет о совокупном доходе, в нем представлены все статьи признанного дохода и расхода. Применение данного стандарта не повлияло на отчетную прибыль или чистые активы Банка;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Этот измененный стандарт, вступивший в силу с 1 января 2009, устанавливает дополнительные требования к раскрытию оценки справедливой стоимости и риска ликвидности. Кроме того, он разъясняет требования по раскрытию риска ликвидности в отношении производных операций и активов, используемых в управлении ликвидностью.

Другие стандарты и интерпретации, вступившие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, не оказали какого-либо влияния на отчетную прибыль, чистые активы или представление информации в финансовой отчетности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в силу, и их требования не учитывались при подготовке данной финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», вступающие в силу с 1 июля 2009 года;
- Поправки к МСФО 2 «Коллективные платежи, основанные на акциях, урегулированные в денежной форме», вступающие в силу с 1 января 2010 года;
- МСФО 3 «Объединение предприятий (пересмотренный)» и МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (пересмотренный)», вступающие в силу с 1 июля 2009;
- Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», вступающие в силу с 1 июля 2009 года;
- МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (пересмотренный)», вступающий в силу с 1 июля 2009;
- МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка – статьи, подлежащие хеджированию» вступающий в силу с 1 июля 2009 года;
- Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 «Реклассификация финансовых инструментов» вступающие в силу с 1 июля 2009.
- КИМСФО 17 «Распределение активов в неденежной форме акционерам», вступающая в силу с 1 июля 2009 года;
- КИМСФО 18 «Передача активов покупателями», вступающая в силу с 1 июля 2009 года;

Банк пришел к выводу, что предлагаемые изменения существенно не повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

КМСБУ предлагает ежегодный проект изменения стандартов, основной целью которого является устранение существующих несоответствий и разъяснение некоторых формулировок. Он содержит отдельные переходные положения для разных стандартов. Компания приняла те изменения и дополнения МСФО, которые в 2009 году были применимы к ее производственной деятельности. Данные изменения существенно не повлияли на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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 / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

При расчете учитываются все косвенные расходы, дисконты и расходы на совершение сделки, данные потоки денежных средств являются обязательными при расчете статей отчета о совокупном доходе.

Расходы на совершение сделки – это дополнительные издержки, непосредственно связанные с приобретением или реализацией финансового актива или обязательства.

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.

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении соответствующих сделок.

Доходы и расходы по услугам и комиссионные

Доходы по услугам и комиссионные, не связанные с эффективной ставкой процента по финансовому инструменту признаются методом начисления после предоставления услуг и получения прибыли Банком (если не предвидится использование ссуды по обязательству по предоставлению ссуды), комиссионные за обязательство по ссуде признаются немедленно.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, если они значительные, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия.

Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Доход от реализации

Доход от реализации включает реализованную прибыль и убытки от активов и обязательств, предназначенных для реализации, а также изменения справедливой стоимости, дивиденды, проценты и курсовую разницу.

Дивиденды признаются, когда у Банка возникает право на их получение.

Обесценение нефинансовых активов (за исключением запасов и отложенных налоговых активов)

Тестирование на обесценение в отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы проводится на ежегодной основе в конце финансового года. Другие нефинансовые активы подлежат тестированию на обесценение всякий раз, когда в результате какого-либо события или изменившихся обстоятельств появляются признаки того, что балансовая стоимость активов может быть невозмещаемой. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость (т.е. наибольшая величина из потребительской стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию), соответственно актив подлежит списанию.

Если можно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, тестирование на обесценение проводится в отношении единицы актива, генерирующей денежные средства (т.е. наименьшая группа активов, к которой относится данный актив, в отношении которого существуют отдельно идентифицируемые денежные потоки).

Иностранная валюта

Операции, которые Банк осуществляет в валюте, не являющейся валютой первичной экономической среды, в которой они осуществляются (их «функциональная валюта»), отражаются по обменному курсу, действующему на момент осуществления операций. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются по обменному курсу, установленному на КФБ и опубликованном НБРК на дату отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете монетарных активов и обязательств, признаются немедленно в отчете о совокупном доходе, за исключением займов в иностранной валюте, классифицируемых как инструмент хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, в данном случае курсовая разница признается как отдельный компонент капитала.

Ниже приведены курсы обмена валют на конец года, использованные Банком при подготовке финансовой отчетности:

	2009		2008	
	Средний	Конец года	Средний	Конец года
Доллар США	147.50	148.46	120.77	120.30
Евро	205.67	213.95	170.89	177.04
Российский рубль	4.66	4.92	4.11	4.86

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первичном признании зависит от цели приобретения финансового актива и его характеристик. Все финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. Все приобретаемые финансовые активы отражаются на дату заключения сделки, т.е. на момент вступления Банка в сделку по приобретению финансового актива.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает производные финансовые инструменты и финансовые активы, предназначенные для продажи, к которым относятся некоторые принадлежащие Банку государственные облигации, корпоративные облигации и акции. Они отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о совокупном доходе в статье «Доход от реализации» или «Прочие доходы от операционной деятельности». Учетная политика относится к статьям отчета о финансовом положении «Финансовые активы, предназначенные для продажи» и «Производные финансовые инструменты».

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для продажи, если он приобретается с целью получения краткосрочных спекулятивных доходов или как часть портфеля активов, если существует вероятность осуществления продажи и получения прибыли в ближайшее время.

Все производные инструменты классифицируются как, предназначенные для продажи, т.к. Банк не рассматривает их в качестве инструментов хеджирования. Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и займы

Кредиты и займы являются производными финансовыми инструментами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые не котируются на активном рынке. Учетная политика относится к статьям отчета о финансовом положении «Средства в других банках» и «Ссуды и авансы, предоставленные клиентам». После первоначального признания по справедливой стоимости, они впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, скорректированной на суммы списания и любые резервы под обесценение. Амортизация отражается в статье «Процентный доход» в отчете о совокупном доходе.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Непроизводные финансовые активы, не включенные в указанные выше категории, классифицируются как активы, имеющиеся в наличии для продажи, и включают некоторые принадлежащие Банку государственные облигации, корпоративные облигации и акции. Они учитываются по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются непосредственно в капитале как резерв. После реализации сумма резерва, относящаяся к данному активу, исключается из капитала и признается в отчете о совокупном доходе в статье «Прочие доходы от операционной деятельности». Проценты по корпоративным облигациям, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и признаются в статье «Процентные доходы» в отчете о совокупном доходе. Дивиденды по акциям, имеющимся в наличии для продажи, признаются в статье «Доходы от операционной деятельности» в отчете о совокупном доходе.

Инвестиции классифицируются как, имеющиеся в наличии для продажи, если они удерживаются на неопределенный период времени и продаются в ответ на изменения рыночных условий или в целях выполнения требований о ликвидации. У Банка нет финансовых активов, классифицируемых как, имеющиеся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (полностью или частично) имеет место в случае:

- если Банк передает по существу все риски и преимущества, связанные с правом собственности; или
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и преимущества, связанные с правом собственности, когда он более не имеет контроля над активами или частью активов; или
- истечения срока действия контрактного права на получение потоков денежных средств.

Dear Sir,

Please send USD 1,000/- (one thousand Dollars) from my account in Bishkek 1272021400066595 of Mr. Kenneth George Arne, my passport No. 710389639 for my personal expedites in Almaty. Please send this money to the Almaty Branch of NBP for my personal collection tomorrow.

Bank charges and fees are to be debited from my account at your Branch.

Thank you for your assistance in this matter.

Kenneth G. Arne.

A handwritten signature in cursive script that reads "Kenneth G. Arne". The signature is written in dark ink and is positioned below the typed name.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за период закончившийся 31 декабря 2009

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Любые прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания, отражаются в статьях отчета о совокупном доходе «Доходы от реализации» или «Прочие доходы от операционной деятельности».

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату проводится оценка на предмет наличия объективных признаков обесценения отдельных финансовых активов или группы финансовых активов. При наличии таких признаков возмещаемая стоимость такого актива определяется на основании публичной доступной информации, такой как объявленные рыночные цены или путем расчета чистой текущей стоимости будущих предполагаемых денежных потоков. При оценке таких денежных потоков, руководство выносит суждения о финансовом положении встречной стороны и чистой стоимости реализации дополнительного обеспечения.

В дополнение к специальным резервам под отдельные существенные финансовые активы, Банк также создает общий резерв по обесценению по портфелям аналогичных активов, несущественных в отдельности, который оценен в совокупности, но не идентифицирован по каждому активу. При наличии подтверждения о том, что дебиторская задолженность не будет погашена, валовая балансовая стоимость актива списывается под соответствующий резерв.

Финансовые активы группируются на основании схожих характеристик кредитного риска, указывающих на способность должника выплатить все причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора, общий резерв под обесценение определяется для каждой группы, в которой характеристики кредитного риска группы финансовых активов ухудшились. Такие факторы как возрастание странового риска, ухудшение отраслевых показателей, техническое устаревание, а также выявленные недостатки структуры или ухудшение денежных потоков, принимаются во внимание, и оценка резерва основывается сумме фактических убытков прошлых периодов внутри группы, откорректированных с учетом современных экономических изменений.

Убытки от обесценения по активам, учтенным по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, рассчитываются путем сравнения балансовой стоимости актива с текущей стоимостью оцененных будущих денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента. Убытки признаются в статье отчета о совокупном доходе «Резервы под убытки по ссудам и авансам и обесценение инвестиций», а проценты по обесцененному активу продолжают признаваться как увеличение обязательств в связи с сокращением периода дисконтирования. В Примечании 24 – Риски, связанные с финансовыми инструментами и управление указанными рисками, указаны критерии для определения объективных признаков обесценения.

При наличии объективных признаков обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, и признании предыдущего снижения справедливой стоимости актива в капитале, совокупные убытки, признанные в капитале, переносятся в статью отчета о совокупном доходе «Резервы под убытки по ссудам и авансам и обесценение инвестиций». Перенесенные таким образом совокупные убытки представляют собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью актива, включенного в капитал. Если последующее событие уменьшает обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, убытки от обесценения реверсируются в статье отчета о совокупном доходе «Резервы под убытки по ссудам и авансам и обесценение инвестиций». Если последующее событие уменьшает обесценение долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, убытки от обесценения реверсируются в капитале.

Условия погашения в отношении обесцененных займов могут быть пересмотрены по усмотрению Банка. Если условия погашения обесцененных займов были пересмотрены, они рассматриваются как новые займы и не раскрываются как просроченные, если не будет нарушений пересмотренных условий погашения.

АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2009



2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК со сроком погашения до 90 дней, и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»).

Операции РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее - «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) от соответствующих активов. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Финансовые обязательства

Классификация финансовых обязательств при первоначальном признании зависит от цели возникновения финансового обязательства и его характеристик.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Все сделки по приобретению финансовых обязательств учитываются на дату совершения сделки, т.е. на момент вступления Банка в соглашение о приобретении финансового обязательства.

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает только производные финансовые инструменты. Они отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках в статье «Доход от реализации» или «Прочие доходы от операционной деятельности». Учетная политика относится к статьям отчета о финансовом положении «Производные финансовые инструменты».



АО ДВА «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк не учитывает их как инструменты хеджирования.

Банк не имеет никаких финансовых обязательств данной категории.

Прочие финансовые обязательства (включая депозитные и прочие счета, субординированные займы)

После первоначального признания данные обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента. Амортизация отражается в статье отчета о совокупном доходе «Процентные расходы».

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства (полностью или частично) имеет место в случае, если Банк погашает свои контрактные обязательства, если истекает срок действия соглашения или оно аннулируется. Любые прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания, отражаются в статьях отчета о совокупном доходе «Доходы от реализации» или «Прочие доходы от операционной деятельности».

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активном рынке, определяется на основании рыночного предложения и предлагаемых цен соответственно на конец рабочего дня на отчетную дату. Справедливая стоимость обязательств с правом требования – это сумма, выплачиваемая по требованию. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, приносящих процентный доход, которые не котируются на активном рынке и не оплачиваются по требованию, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием текущих рыночных процентных ставок в отношении финансовых инструментов с аналогичными условиями и характеристиками рисков.

В отношении долевого инструмента, не котируемого на активном рынке, обоснованная оценка справедливой стоимости осуществляется на основании текущей рыночной стоимости прочих инструментов, аналогичных по существу, или с использованием метода чистой текущей стоимости. Справедливая стоимость некотируемых производных инструментов определяется либо путем дисконтирования денежных потоков или по моделям опционного ценообразования.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств и признание чистой суммы в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупном доходе производится только в том случае, если существует осуществимое в настоящее время законное право производить зачет признаваемых сумм, и Банк намеревается производить расчеты по чистому методу или реализовать актив и обязательство одновременно.

Капитал

Финансовые инструменты, выпущенные Банком, расцениваются как собственный капитал, если держатели имеют только остаточный интерес в активах Банка после вычета всех обязательств.

Простые акции Банка классифицируются как долевого инструмента.

В целях раскрытия, представленных в Примечании 24, Банк полагает, что его капитал включает простой акционерный капитал, премии по акциям, накопленную нераспределенную прибыль и резервы. Не было никаких изменений в том, что Банк расценивает как собственный капитал, начиная с предыдущего периода.



2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Банк подчиняется требованиям к капиталу, предъявляемым Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых институтов (АФН), и как таковой должен гарантировать, что у него имеется достаточный капитал, чтобы удовлетворять требованиям, установленным АФН. Банк гарантирует, что он продолжает соблюдать эти требования, как описано в Примечании 24.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Износ незавершенного строительства и активов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда активы готовы для своего целевого использования.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Она рассчитывается по прямому методу с использованием следующих ежегодных предписанных норм:

- | | |
|----------------------------|------|
| • Компьютеры | 40 % |
| • Транспортные средства | 15 % |
| • Прочие основные средства | 15 % |
| • Нематериальные активы | 15 % |

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов рассматривается на каждую отчетную дату, чтобы оценить, учитываются ли они сверх возмещаемых сумм, и если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, тогда активы понижаются до их возмещаемой стоимости.

Обесценение признается в соответствующем периоде и включается в операционные расходы. После признания убытка от обесценения, амортизационные отчисления на собственность и оборудование корректируются в будущих периодах с целью отнесения пересмотренной балансовой стоимости активов, за вычетом остаточной стоимости (если таковая имеется), на систематической основе в течение оставшегося срока полезной службы.

Налогообложение

Подходный налог представляет сумму текущего и отложенного налога. Текущие расходы по подходному налогу основаны на налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или подлежащими вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые не являются налогооблагаемыми или подлежат вычету. Расходы по подходному налогу Банка начисляются на основе ставки налога, введенных полностью или в значительной степени на отчетную дату.

Отложенный налог – это налог, который, как ожидается, будет подлежать уплате или возмещению в отношении разниц между балансовой стоимостью актива и обязательства в финансовой отчетности и соответствующих налоговых баз, используемых при вычислении налогооблагаемого дохода. Отложенный налог учитывается с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, а отложенные налоговые активы признаются только в той степени, насколько вероятно реализация соответствующих налогооблагаемых временных разниц против налогооблагаемых доходов будущих периодов. Такие налоговые активы и обязательства не признаются, если временные разницы связаны с гудвиллом или являются результатом первоначального признания (кроме объединения бизнеса) других активов и обязательств по сделке, которая не затрагивает ни налоговой прибыли, ни учетной прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов рассматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой отсутствует вероятность того, что будут получены достаточные налогооблагаемые доходы, позволяющие возместить все или часть активов.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Отложенные налоги вычисляются по ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в период, когда обязательство будет погашено, или актив реализован. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, кроме тех случаев, когда они имеют отношение к статьям, которые непосредственно относятся на счета капитала, в случае чего отложенный налог также относится к капиталу.

В Казахстане, где Банк осуществляет свою деятельность, существуют требования начисления и уплаты различных налогов, применимых к деятельности Банка. Эти налоги признаются в отчете о совокупном доходе как часть операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Банка есть текущее (законодательно обусловленное или принятое добровольно) обязательство в результате прошлых событий, и наиболее вероятно потребуется отток ресурсов; и сумма может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Договоры финансовой гарантии

Договоры финансовой гарантии – это договоры, в соответствии с которыми от эмитента требуется осуществление конкретных выплат для возмещения владельцу убытка, понесенного им в результате того, что конкретный должник не произвел оплату в срок в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии предоставляются банкам, финансовым и другим организациям от имени клиентов для обеспечения кредитов, овердрафтов и других банковских продуктов

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату выдачи гарантии. Впоследствии обязательства банка по таким гарантиям оцениваются по наибольшей оценке, чем первоначальная за вычетом амортизации, рассчитанной для отражения полученных комиссий в отчете о совокупном доходе на основе линейного метода в течение срока действия гарантии и наилучшей оценке суммы расходов, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего на отчетную дату. Любое увеличение обязательств, относящееся к гарантии, отражается в отчете о совокупном доходе в статье прочие операционные расходы.

Пенсионные обязательства

Банк отчисляет суммы пенсионных вкладов с зарплаты служащих и выплачивает их сберегательным пенсионным фондам. В соответствии с требованиями законодательства Казахстана государственная пенсионная система предусматривает вычисление текущих платежей работодателем как процент от текущих совокупных платежей служащим. Этот расход начисляется в периоде, когда соответствующая зарплата заработана. После выхода на пенсию все пенсионные платежи производятся вышеупомянутыми пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет никаких пенсионных обязательств или других существенных возмещаемых льгот, требующих начисления.

Аренда

Банк заключил договор операционной аренды на офисные помещения. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды относится на прочие операционные расходы и отражается в отчете о совокупном доходе с использованием линейного метода в течение срока аренды.

АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2009

АУДИТОРСКИХ
ОТЧЕТОВ

3. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентный доход		
Средства в других банках	77,378	75,430
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	71,665	34,840
Проценты по операциям РЕПО	1,630	618
Прочие финансовые активы, приносящие процент	—	1,488
Итого	150,673	112,376
Процентный расход		
Депозиты и прочие счета клиентов	1,318	646
Итого	1,318	646

Процентный доход и расходы связаны с активами и обязательствами, учитываемыми по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы по услугам и комиссии полученные		
Денежные переводы	8,625	7,628
Проведение кассовых операций	4,337	4,382
Прочие	4,152	922
Итого	17,114	12,932
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
Банковский операционный сбор	1,136	1,657
Операции с ценными бумагами	—	383
Прочие	462	470
Итого	1,598	2,510
Чистый доход от сборов и комиссии	15,516	10,422

5. ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, НЕТТО

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от торговых операций, нетто	5,756	3,304
Курсовые разницы	(3,792)	1,222
Итого	1,964	4,526



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Применения к финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 декабря 2009

6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Пеня по просрочке кредитов и вознаграждений	642	–
Прочие	528	229
Итого	1,170	229

7. РЕЗЕРВЫ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ, А ТАКЖЕ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начислено за год	4,849	6,630
Итого	4,849	6,630

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Зарплата	57,992	41,050
Аренда	13,561	12,261
Прочие пособия сотрудников	10,569	9,240
Прочие налоги	12,175	8,529
Административные расходы	9,322	5,968
Износ и амортизация	4,977	4,924
Профессиональные услуги	5,068	4,677
Связь	3,044	3,182
Служба безопасности	2,322	2,652
Страховка	1,041	1,166
Реклама и маркетинг	1,030	456
Прочие	8,781	6,904
Итого	129,882	101,009



9. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	33,274	19,268
Расчетный налог по ставке 20% (2008: 30%)	6,655	5,780
Расходы, не подлежащие вычету для налоговых целей	1,365	1,524
Необлагаемый доход	-	(436)
Переносимые налоговые убытки	-	(423)
Расход по налогу на прибыль	8,020	6,445

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущий налог к уплате	7,547	6,738
Отложенный налог	473	(293)
Расход по налогу на прибыль	8,020	6,445

Изменение временных разниц:

KZT'000	Основные средства	Резервы по отпускам	Резервы по займам	Гарантийные обязательства	Всего
На 1 января 2008	1,773	-	-	-	1,773
Отнесено на доходы	36	-	-	(329)	(293)
На 31 декабря 2008	1,809	-	-	(329)	1,480
Отнесено на доходы	210	(277)	211	329	473
На 31 декабря 2009	2,019	(277)	211	-	1,953

Отложенные налоги рассчитаны с учетом процентных ставок корпоративного налога, начинающих действовать с 2009 года.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета в НБРК	131,546	62,304
Деньги в кассе	54,105	65,636
Итого	185,651	127,940

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены ниже:

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и счета в НБРК	185,651	127,940
Средства в других банках (см. примечание 11)	1,642,427	1,630,141
Начисленный процент	(17,842)	(24,419)
Итого	1,810,236	1,733,662

Средства в других банках отражены без корректировки на созданные резервы (см. примечание 11).

11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

тыс. тенге	2009			2008		
	Валовая стоимость	Резерв	Нетто	Валовая стоимость	Резерв	Нетто
На депозитных счетах	1,202,835	–	1,202,835	938,601	(69,000)	869,601
На текущих счетах	62,406	–	62,406	664,512	–	664,512
Счета в других банках	1,265,241	–	1,265,241	1,603,113	(69,000)	1,534,113
Ссуды по договорам обратного РЕПО	377,186	–	377,186	27,028	–	27,028
Итого	1,642,427	–	1,642,427	1,630,141	(69,000)	1,561,141

В средства в других банках включен начисленный процент в суммы 17,842 тыс. тенге и 24,419 тыс. тенге на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно.

На 31 декабря 2008 года резерв в размере 69,000 тыс. тенге создан на депозиты, размещенные в обанкротившемся местном банке. В течение 2009 года депозиты списаны за счет созданного резерва.

12. ССУДЫ И АВАНСЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

тыс. тенге	2009			2008		
	Валовая стоимость	Резерв	Нетто	Валовая стоимость	Резерв	Нетто
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	295,085	(11,334)	283,751	190,539	(6,630)	183,909
Прочие	381,633	(145)	381,488	35,960	–	35,960
На 31 декабря	676,718	(11,479)	665,239	226,499	(6,630)	219,869

Начисленный процент, включенный в ссуды и авансы, предоставленные клиентам, составил 4,350 тыс. тенге и 1,435 тыс. тенге на 31 декабря 2009 и 2008 годов, соответственно.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

13. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ЗАЙМАМ

Суды и авансы, предоставленные клиентам, указаны за вычетом следующих резервов:

тыс. тенге	Приостановленный процент	Специальные	Общий	Всего
На 1 января 2009	–	–	6,630	6,630
Начислено за год	–	–	4,849	4,849
Списано	–	–	–	–
На 31 декабря 2009	–	–	11,479	11,479

	2009 тыс. тенге	2008 тыс. тенге
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на недвижимость	673,537	211,394
Займы сотрудникам (бланковые)	3,181	5,107
Займы, обеспеченные деньгами	–	9,998
На 31 декабря	676,718	226,499

Анализ по секторам	2009 тыс. тенге	2008 тыс. тенге
Индивидуальные предприниматели	295,085	190,539
Физические лица	381,633	35,960
На 31 декабря	676,718	226,499

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Компьютеры и оргтехника	Прочее	Программное обеспечение	Всего
СТОИМОСТЬ				
Баланс на 1 января 2008	16,418	13,478	–	29,896
Поступление	1,587	413	–	2,000
Выбытие	(121)	(2,324)	–	(2,445)
Реклассификация	(14,030)	–	14,030	–
Баланс на 31 декабря 2008	3,854	11,567	14,030	29,451
Поступление	778	6,758	2,884	10,420
Выбытие	(422)	(146)	(537)	(1,105)
Баланс на 31 декабря 2009	4,210	18,179	16,377	38,766
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС И АМОРТИЗАЦИЯ				
Баланс на 1 января 2008	4,763	7,051	–	11,814
Начислено за год	2,913	1,797	–	4,710
Выбытие	(227)	(2,218)	–	(2,445)
Реклассификация	(5,334)	–	5,334	–
Баланс на 31 декабря 2008	2,115	6,630	5,334	14,079
Начислено за год	276	1,672	2,063	4,011
Выбытие	(18)	(6)	(6)	(30)
Баланс на 31 декабря 2009	2,373	8,296	7,391	18,060
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ				
На 1 января 2008	11,655	6,427	–	18,082
На 31 декабря 2008	1,739	4,937	8,696	15,372
На 31 декабря 2009	1,837	9,883	8,986	20,706

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплата арендной платы	12,130	20,288
Авансы, выданные на оказание услуг и поставку товаров	8,745	–
Авансовые платежи по налогам	2,339	172
Расходы будущих периодов	521	1,758
ТМЗ	334	65
Дебиторская задолженность работников	209	1,049
Прочая дебиторская задолженность	1,832	1,176
На 31 декабря	26,110	24,508



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

16. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета	303,731	273,223
Срочные вклады	62,806	70,880
Итого	366,537	344,103

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов начисленные расходы по процентам, включенные в счета клиентов, составили 99 тыс. тенге и 94 тыс. тенге, соответственно.

Выплаты вознаграждения и основного долга по данным обязательствам производились вовремя в текущем и предшествующем году.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов существенной концентрации в счетах клиентов не отмечалось.

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Анализ по секторам		
Частные лица	215,838	221,724
Государственная администрация	139,319	88,444
Торговля	863	16,907
Строительство	–	5,026
Издательское дело	1,349	4,085
Транспорт	–	461
Здравоохранение	2,008	489
Прочие	7,160	6,967
На 31 декабря	366,537	344,103

17. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА И ВКЛАДЫ БАНКОВ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
NBP Бишкек (корреспондентский счет)	18	430
NBP Бишкек (депозитный счет)	–	170,913
NBP Кабул (депозитный счет)	–	362,346
Всего	18	533,689

По состоянию на 31 декабря 2008 года начисленные расходы по процентам, включенные в счета банков, составили 59 тыс. тенге.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Депозит под выданную гарантию	8,585	3,630
Прочие обязательства	1,387	812
Итого	9,972	4,442

Гарантия выдана до 25 января 2011 г. на 100,000 (SAR) на надлежащее выполнение Принципалом своих обязательств по договору об оказании услуг, и уплату гарантийной суммы, путем перечисления с депозитного счета Принципала на счет банка "Al-Jazira" г. Джидда, Королевство Саудовская Аравия.

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

		2009	2008
	Валюта	тыс. тенге	тыс. тенге
Заем от Национального Банка Пакистана в Карачи (материнский банк)	Доллары США	26,260	21,377
Заем от Национального Банка Пакистана в Карачи (материнский банк)	Доллары США	2,967	2,415
На 31 декабря		29,227	23,792

Указанный заем является беспроцентным и подлежит погашению в срок, указанный выше. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

20. КАПИТАЛ

	2009		2008	
	Количество акций	KZT'000	Количество акций	KZT'000
На 1 января	2,050	1,025,000	2,050	1,025,000
Увеличение акционерного капитала	2,132	1,066,000	—	—
На 31 декабря	4,182	2,091,000	2,050	1,025,000
Средневзвешенное количество акций	2,583		2,050	

Увеличение акционерного капитала было сделано в сентябре 2009 года, тем не менее, эмиссия акций была зарегистрирована в январе 2010 года.

Резервный капитал.

В соответствии с требованиями регулятора был увеличен резервный фонд за счет нераспределенной прибыли.

21. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная аренда

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов у Банка не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают 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

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством и нормами Республики Казахстан сотрудники получают пенсионные пособия. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами, как определено МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" представляют:

- Компании, которые непосредственно или косвенно через одного или более посредников связаны, или контролируют, или контролируются, или находятся под общим контролем с Банком (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- Ассоциированные компании – предприятия, в которых Банк имеет существенное влияние и которые не являются ни дочерними компаниями, ни совместными предприятиями инвестора;
- Частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- Ключевой управленческий персонал, то есть, лица, имеющие полномочия и несущие ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, включая директоров и должностные лица Банка (а также неисполнительных членов совета директоров и близких родственников таких физических лиц);
- Компании, в которых существенная доля акций с правом голоса принадлежит, прямо или косвенно, или на которые такое лицо в состоянии оказывать существенное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или основным акционерам Банка и компании, имеющие общего с Банком члена ключевого управленческого персонала;
- Стороны, имеющие общий контроль над Банком;
- Совместные предприятия, в которых Банк является участником; и
- Программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка, или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении всех возможных отношений со связанными сторонами, внимание направлено на сущность отношений, а не просто на юридическую форму.

Банк имел следующие операции на 31 декабря 2009 и 2008 годов со связанными сторонами:

тыс. тенге	2009		2008	
	Балансы связанных сторон	Всего по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Всего по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы				
Счета в других банках				
– Материнский банк и дочерние банки материнского банка	34,143	1,642,427	47,780	1,561,141
Прочие активы				
– Ключевой управленческий персонал	–	–	798	1,049
Финансовые обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов				
Субординированный заем				
– Материнский банк	29,227	29,227	23,792	23,792

За годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, все операции со связанными сторонами были основаны на принципе независимости.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала

Ключевой управленческий персонал представлен Председателем Правления и главным бухгалтером.

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Зарплата и прочие	27,087	12,128
Бонусы	788	417
Всего	27,875	12,545

23. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (8%) в отношении капитала и капитала первого уровня (4%) по активам, взвешенным с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и забалансовых обязательств, за вычетом резервов на убытки от обесценения:

- 0% Деньги и счета в НБРК
- 0% Государственные долговые ценные бумаги
- 20% Средства в банках до одного года
- 50% Обязательства по неиспользованным кредитам с первоначальным сроком погашения более одного года
- 100% Займы клиентам
- 100% Выпущенные гарантии
- 100% Прочие активы

Как раскрыто в примечании 20, эмиссия акций была зарегистрирована в январе 2010 года, тогда как фактическое увеличение акционерного капитала было сделано в сентябре 2009 года. Применяя принцип превалирования формы над содержанием, Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составила 2,132,426 тыс. тенге и сумма капитала 1 уровня составила 2,116,687 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составила 1,052,363 тыс. тенге и сумма капитала 1 уровня составила 1,032,112 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 Банк включил в расчет капитала для целей достаточности капитала 60% полученного субординированного займа, в размере ограниченном до 50% капитала 1 уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этого долга производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2008 Банк включил в расчет капитала для целей достаточности капитала 60% полученного субординированного займа, в размере ограниченном до 50% капитала 1 уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этого долга производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

для годового отчета за период, закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В результате своей деятельности Банк подвержен различным финансовым рискам, и поэтому осуществляет анализ, оценку, принятие и управление некоторыми рисками или комбинацией рисков. Принятие рисков является ключевым моментом в финансовой деятельности, и операционный риск – это неизбежное следствие ведения бизнеса. Следовательно, цель Банка – достижение надлежащего соотношения между риском и прибылью, и сведение к минимуму потенциального негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Политики управления рисками разработаны с целью идентификации и анализа имеющихся рисков, установления целесообразных лимитов риска и видов контроля, мониторинга рисков и соблюдения установленных лимитов посредством надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает политики и системы управления рисками с целью отражения изменений, происходящих на рынках, в производимой продукции и в передовой практике.

Данное примечание описывает цели, политику и процедуры Банка по управлению такими рисками, а также методы, используемые для их оценки. Более того, количественная информация относительно этих рисков представлена в других разделах настоящей финансовой отчетности. В дополнение, данное примечание также раскрывает политику Банка, направленную на управление его капиталом.

Правление несет полную ответственность за определение целей и политики Банка в отношении управления рисками. Такие цели и политика основаны на законодательных и нормативных требованиях, а также на собственных процедурах Банка по оценке риска.

Хотя Правление несет общую ответственность в данной области, оно делегировало полномочия по разработке и управлению процедурами, которые гарантируют эффективное достижение целей и соблюдение политики старшему руководству. Комитет по активам и обязательствам (ALCO), Комитет по аудиту и операционным рискам (Комитет по рискам) и кредитный Комитет получили эти полномочия и обязаны отчитываться о своих действиях перед Правлением ежемесячно, чтобы Правление могло проверить эффективность и релевантность политики и целей, которые он устанавливает.

Внутренние аудиторы Банка также проверяют принципы политики и процедуры по управлению рисками и отчитываются по результатам перед Комитетом по аудиту.

Общей задачей Правления является установление принципов политики, которые направлены на уменьшение риска в максимально возможной степени и в то же время не затрагивают ненадлежащим образом конкурентоспособность, гибкость и доходность капитала Банка.

Не отмечается каких-либо значительных изменений в рисках Банка, связанных с финансовыми инструментами, его целях, принципах политики и процедурах, направленных для управления такими рисками, или методах, используемых для оценки таких рисков, по сравнению с предыдущими периодами, если нет иных указаний в данном примечании.

Более подробная информация относительно этой политики изложена ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск заключается в том, что компании, финансовые учреждения и прочие контрагенты оказываются неспособными выполнять свои обязательства перед Банком. Кредитный риск возникает преимущественно при предоставлении займов, но также и в связи с другими операциями, затрагивающими как статьи баланса, так и забалансовые статьи, такие как обязательства по ссудам, которые еще не были выданы. Комитет по активам и обязательствам несет ответственность за разработку и внедрение политики, целью которой является гарантия того, что все риски были надлежащим образом согласованы предварительно, оценены и контролируются. Все кредиты проходят независимое предварительное согласование с Комитетом по кредитному риску на уровне Дочернего Банка НБП и отсылаются в Кредитный комитет, сформированный Акционерами в Региональном представительстве НБП на утверждение. Его членами являются Региональный Руководитель, который является также Председателем Совета Директоров, Председатель Кредитного Комитета и Генеральный директор

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

филиалов в Бишкеке, Алматы, Баку и Ашхабаде. Оценка кредитного риска включает концентрацию по географическому признаку, продукту, рынку, а также концентрацию по отдельным контрагентам. Все риски проходят независимую проверку на ежемесячной основе по сравнению с утвержденными лимитами, осуществляемую Комитетом по активам и обязательствам, и результаты проверки докладываются старшему руководству.

Каждый отдельный риск отслеживается с целью оценки того, являются ли определенные резервы необходимыми и адекватными. Специальная корпоративная команда по возврату в рамках Отдела по управлению рисками определяет конкретное обесценение и обеспечивает стратегии управления долгом с целью исправления таких ситуаций, включая повторное обсуждение договоренностей о погашении долга, долговое консультирование и судебный иск. Дополнительно создан общий резерв, чтобы покрыть обесценение в случаях, когда есть объективные данные о том, что убытки произошли в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Они были оценены на основании анализа исторических убытков в каждом компоненте, кредитных рейтингов, приписанных заемщикам и текущего экономического климата, в котором заемщики осуществляют свою деятельность.

Основной кредитный риск Банка в географическом отношении приходится на казахстанские рынки.

Комитет по управлению активами и обязательствами отчитывается перед Советом директоров на основе информации, предоставленной ему Кредитным Менеджером. Кредитный Комитет отвечает за обеспечение фокусирования деятельности на мониторинге сумм, подверженных риску.

Действия комитета включают:

- разработку и внедрение системы контроля и процедур, которые отслеживают суммы, подверженные риску, по сравнению с лимитами и пороговыми суммами, установленными правлением. Комитет также определяет рейтинг риска по ссудам в банковском портфеле, обеспечивает создание достаточных резервов и определяет средства контроля, которые должны быть установлены, чтобы истребовать просроченные и невозвратные кредиты;
- установление уровней авторизации и процедур утверждения, возобновления и отмены кредитных линий. Кроме того, Комитет отвечает за выполнение отдельных процедур для авторизации больших сумм, подверженных риску и услуг, которые требуют нестандартных условий;
- ответственность за управление и отчеты по суммам, подверженным кредитному риску, а также предоставление Правлению и должностному лицу по обеспечению соответствия различных отчетов об анализе сумм, подверженных кредитному риску;
- обеспечение того, что все процедуры и лимиты находятся в пределах внешних параметров, установленных регулирующими и правовыми режимами.

Ссуды на предпринимательскую деятельность

Банк предоставляет краткосрочные и долгосрочные ссуды и кредиты клиентам, которые включают кредиты на ведение бизнеса. Наибольшая часть кредитного портфеля Банка является результатом работы с предпринимательским сектором.

Банк предлагает обеспеченные и необеспеченные займы. При определении уровня необеспеченного кредита, который Банк намеревается предоставить, Банк рассматривает характер бизнеса клиента, финансовую отчетность клиента, а также отчеты, включая бизнес-планы, любые операции с клиентом предшествующих периодов, уровень запрашиваемого необеспеченного займа, а также метод, которым будет производиться погашение кредита.

Кроме того, перед предоставлением любого необеспеченного кредита, Банк должен рассмотреть совокупную сумму, подверженную риску, которую Банк будет иметь в отношении такого необеспеченного кредита и обеспечить уверенность, что лимиты не нарушены. В случае обеспеченного кредита оформляется соответствующий залог, и при нормальных обстоятельствах выполняется оценка залогового обеспечения.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Прочее

Данные кредиты включают ссуды для физических лиц. В отношении ссуд для физических лиц, процедура утверждения выдачи кредита та же самая, что и процедура, выполняемая для предоставления ссуд предпринимателям.

Залоговое обеспечение

Банк установил политику и лимиты в отношении минимального залогового обеспечения, которое требуется для выдачи ссуд и кредитов клиентам.

Банк, как правило, не держит залоговое обеспечение по ссудам и депозитам, предоставленным банкам, или по инвестиционным ценным бумагам.

Описание характера удерживаемого залогового обеспечения смотрите в разделе «Залоговое обеспечение для ссуд и кредитов клиентам». Политика определения справедливой стоимости любого предоставленного залогового обеспечения должна использовать соответствующие рыночные цены, если таковые доступны, или другой метод оценки, если таковой применим.

В отношении первоначальных займов, где имущество выступает в качестве залогового обеспечения, Банк получает полную независимую оценку имущества от одобренного профессионального оценщика; в отношении другого залогового обеспечения, используются рыночные данные, где таковое возможно. При определении чистой суммы, подверженной риску, Банк принимает во внимание удерживаемое залоговое обеспечение с учетом его справедливой стоимости.

Банк также рассматривает рыночную стоимость залогового обеспечения на полугодовой основе на предмет стоимости актива выше определенного порога, и в случаях, обусловленных внешними факторами, в другое время.

Такие факторы включают признаки обесценения или увеличения существующего кредита.

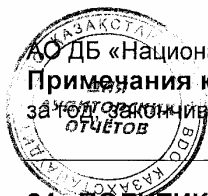
Политика создания резервов

Банк разработал внутреннюю рейтинговую систему, используемую как основание для классификации соответствующего риска, которому Банк подвергается в отношении какого-либо контрагента. Система оценивает вероятность дефолта путем рассмотрения внешней рыночной информации, прошлого опыта и финансовой информации, предоставленной в рамках процесса использования ссуды. После первоначальной выдачи Кредитный Менеджер постоянно отслеживает суммы, подверженные риску путем изучения состояния рынка, схем погашения, финансовой информации и другой соответствующей информации.

Банк постоянно проверяет свои риски и классификация ссуд может меняться сообразно возникающим условиям, которые могут повлиять на возвратность сумм к получению.

Кредитный Менеджер отвечает за разработку и внедрение политики, гарантирующей, что все суммы, подверженные риску были надлежащим образом предварительно одобрены, оценены и контролируются.

Информация, касающаяся предполагаемого заемщика, рассматривается в ходе основанного на критериях процесса принятия решений. Критерии оценки включают: информацию о кредитоспособности, соотношение между займом и оценочной стоимостью, и статус заемщика.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Применения к финансовой отчетности

за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

При определении того, подвергался ли кредит или ссуда обесценению, Банк рассматривает следующие показатели:

- платежи вознаграждения или суммы основного долга к погашению;
- неблагоприятная информация в прессе или других средствах массовой информации, касающаяся контрагента;
- судебные процессы или конкурсное производство в отношении контрагента;
- нарушение любых условий соглашения;
- финансовая информация от контрагента, который может указать на неблагоприятные результаты;
- обесценение в оценке залогового обеспечения, удерживаемого Банком, и
- любое понижение рейтинговым агентством оценки контрагента или удерживаемого инструмента.

Банк также создает общий резерв на обесценение в отношении портфелей подобных активов, которые по отдельности являются несущественными, для убытков, которые были понесены, но еще не были идентифицированы в отношении каждого отдельного несущественного актива. В вычислении резерва Банк рассматривает историю убытков, понесенных в отношении подобных активов, используя суждение и статистическую внутреннюю модель.

Максимальный кредитный риск на отчетную дату, не принимая во внимание удерживаемое залоговое обеспечение

Нижеприведенная таблица представляет максимальные риски, которые Банк имеет относительно финансовых активов, признанных в отчете о финансовом состоянии. Суммы не учитывают удерживаемое залоговое обеспечение.

тыс. тенге	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Максимальный риск	Балансовая стоимость	Максимальный риск
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в НБРК	185,651	–	127,940	–
Счета в других банках	1,642,427	1,642,427	1,561,141	1,561,141
Займы и кредиты клиентам	665,239	665,239	219,869	219,869
На 31 декабря	2,493,317	2,307,666	1,908,950	1,468,782

В отчетном периоде 72% (2008: 87%) активов представляют собой денежные средства и средства в других банках. Эти суммы содержатся в НБРК или солидных неправительственных учреждениях, следовательно, Банк рассматривает кредитный риск, связанный с данными суммами, которые содержатся в указанных учреждениях, как низкий. Дополнительные 26% (2008: 11%), представляют суммы, являющиеся ссудной задолженностью клиентов; большинство из этих сумм являются обеспеченными, как описано в разделе о залоговом обеспечении выше.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

24 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Анализ займов и кредитов, выданных клиентам

Анализ обесценения по займам клиентов

тыс. тенге	Частные предприниматели		Физические лица		Всего	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Обесцененные займы						
Текущая стоимость	17,661	10,201	146	–	17,807	10,201
Резерв на обесценение	(11,333)	(6,630)	(146)	–	(11,479)	(6,630)
Стоимость за вычетом резервов	6,328	3,571	–	–	6,328	3,571
Ни просроченные, ни обесцененные						
Текущая стоимость	277,423	180,338	381,488	35,960	658,911	216,298
На 31 декабря	283,751	183,909	381,488	35,960	665,239	219,869

Совокупное обесценение, признанное в отчете о финансовом состоянии, которое является разницей совокупных чистых и валовых сумм, составило 11,334 тыс. тенге (2008: 6,630 тыс. тенге). Это составляет только 0.73% (2008: 3%) от совокупной валовой суммы по портфелю займов. Кроме того, эти просроченные балансы являются обеспеченными, информация об удерживаемом залоговом имуществе и оценке его справедливой стоимости включена в раздел «Залоговое обеспечение по ссудам и кредитам клиентов» ниже.

Залоговое обеспечение по ссудам и кредитам клиентов

Банк держит залоговое обеспечение в отношении ссуд и кредитов клиентам, как изложено в разделе о залоговом обеспечении выше, подавляющее большинство этого залогового обеспечения относится к недвижимости. В отношении ссуд предпринимателям и прочих кредитов залоговое обеспечение обычно имеет форму обременения собственности или финансового актива. Эти операции осуществляются согласно стандартным подходам, принятым в отрасли, которые являются общепринятыми при выдаче займов и кредитов.

Нижеприведенная таблица указывает оцененную справедливую стоимость залогового обеспечения, удерживаемого для покрытия сумм, подверженных риску, связанных с клиентами. Справедливая стоимость основана на оценке, выполненной на момент выдачи займа, или на наиболее поздней оценке, если ссуда была индивидуально оценена как подверженная обесценению:



АО БД «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
 для аудиторской отчетности
 за период, закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обесцененные		
Собственность	56,783	25,416
Ни просроченные, ни обесцененные		
Собственность	1,655,292	506,585
Денежные средства	-	4,042
На 31 декабря	1,712,075	536,043

Банк не получал финансовых или нефинансовых активов в течение какого-либо из годов путем приобретения прав собственности на залоговое обеспечение; Банк также не продавал и не закладывал повторно залоговое обеспечение, в отношении которого он несет обязательство по возврату.

Анализ обесценения инвестиционных ценных бумаг

Все долговые инвестиционные ценные бумаги принадлежат к инвестиционному классу и не были подвержены обесценению в течение текущего или предшествующего года.

Концентрация активов

Банк в первую очередь отслеживает свои риски с разбивкой по странам и отраслям, и такие риски изложены в таблице ниже. Риски, связанные с иностранной валютой, раскрываются в разделе, посвященном рыночному риску, ниже.

тыс. тенге	Казахстан	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего
2009				
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	185,651	-	-	185,651
Средства в других банках	1,592,999	-	49,428	1,642,427
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	665,239	-	-	665,239
Всего	2,443,889	-	49,428	2,493,317
Обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	366,537	-	-	366,537
Прочие обязательства	9,972	-	-	9,972
Корреспондентские счета и вклады	-	18	-	18
Субординированный заем	-	29,227	-	29,227
Всего	376,509	29,245	-	405,754
Чистая позиция	2,067,380	(29,245)	49,428	2,087,563



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2009

АУДИТОРСКИХ
ОТЧЕТОВ

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Казахстан	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего
2008				
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	127,940	—	—	127,940
Средства в других банках	1,513,361	—	47,780	1,561,141
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	208,568	11,301	—	219,869
Всего активы	1,849,869	11,301	47,780	1,908,950
Обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	344,103	—	—	344,103
Прочие обязательства	—	533,689	—	533,689
Субординированный заем	4,442	—	—	4,442
Корреспондентские счета и вклады банков	—	23,792	—	23,792
Всего обязательства	348,545	557,481	—	906,026
Чистая позиция	1,501,324	(546,180)	47,780	1,002,924

Анализ по отраслям

тыс. тенге	Финансы	Частные предприниматели	Частный сектор	Всего
2009				
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в НБРК	185,651	—	—	185,651
Средства в других банках	1,642,427	—	—	1,642,427
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	—	295,085	370,154	665,239
На 31 декабря	1,828,078	295,085	370,154	2,493,317
2008				
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в НБРК	127,940	—	—	127,940
Средства в других банках	1,561,141	—	—	1,561,141



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2009

Суды и авансы, предоставленные клиентам	–	192,019	27,850	219,869
На 31 декабря	1,689,081	192,019	27,850	1,908,950

Банк не был подвержен какой либо существенной концентрации риска по клиентам.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за период, закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности

При управлении риском ликвидности главная цель Банка состоит в том, чтобы гарантировать, что он имеет возможность погасить все обязательства по мере наступления срока их погашения. Правление возложило ответственность за управление ликвидностью на Комитет по активам и обязательствам (ALCO), который гарантирует, что у Банка есть возможность удовлетворять требованиям клиентов по дополнительному заимствованию и заменять существующие депозиты по мере наступления сроков их выплаты, путем отслеживания наличной позиции Банка и прогнозов движения наличности на ежедневной основе.

ALCO также гарантирует, что Банк располагает соответствующими системами и средствами контроля, необходимыми чтобы обеспечить, что любые чистые финансовые активы или обязательства, как процент от совокупных депозитов, находятся в пределах, установленных АФН. Это отслеживается на ежедневной основе. Дифференциация по срокам погашения, анализирующая входящий и исходящий поток наличности, производится ежедневно, чтобы гарантировать соответствие внутренней политики и регулирующих положений. Кроме того, выполняются ежедневные процедуры по тестированию, чтобы отслеживать влияние изменений в факторах рынка, а также влияние, которое такие изменения могли бы оказать на ликвидность Банка.

Политика ликвидности охватывает все валюты. Она также определяет средства отслеживания изменчивости депозитной базы и разнообразия финансирования. Также предусмотрены процедуры в случае чрезвычайного положения на рынке, равно как и обязанности по представлению отчетности и утверждению отчетов и лимитов. Комитет по активам и обязательствам на ежемесячной основе анализирует риск ликвидности и готовит пояснительную записку для Совета Директоров.

Потоки денежных средств согласно контрактным условиям

Нижеприведенная таблица представляет недисконтированные потоки денежных средств согласно контрактным условиям по финансовым обязательствам в отношении производных финансовых инструментов, признанным в отчете о финансовом состоянии. Потоки денежных средств, раскрытые в таблице, являются недисконтированными. В случае, если отмечается определенная гибкость в отношении сроков погашения, нижеприведенная таблица указывает самую раннюю дату, в которую Банк мог бы быть обязан погасить обязательство.

Сроки погашения обязательств, раскрытые в таблице, являются договорными, в действительности большинство депозитов банков и клиентов, как ожидается, будет скорее пролонгировано, чем погашено в договорную дату погашения. Следовательно, Банк оценивает вероятность погашения этих обязательств при оценке их ликвидности.

тыс. тенге	Балансовая стоимость	Оттоки денег, всего	До востре- бования	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
2009							
Депозиты и прочие счета клиентов	366,537	366,537	366,537	-	-	-	-
Процент к оплате	-	162	162	-	-	-	-
Корреспондентские счета и вклады банков	18	18	18	-	-	-	-
Прочие обязательства	9,972	9,972	9,972	-	-	-	-
Субординированный заем	29,227	29,227	-	-	-	29,227	-
На 31 декабря	405,754	405,916	376,689	-	-	29,227	-

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге

	Балансовая стоимость	Оттоки денег, всего	До востре- бования	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
2008							
Депозиты и прочие счета клиентов	344,103	344,103	295,457	—	48,646	—	—
Процент к оплате	—	153	153	—	—	—	—
Корреспондентские счета и вклады банков	533,689	533,689	533,689	—	—	—	—
Прочие обязательства	4,442	4,442	4,442	—	—	—	—
Субординированный заем	23,792	23,792	—	—	—	23,792	—
На 31 декабря	906,026	906,179	833,741		48,646	23,792	—

Рыночный риск

Рыночный риск является результатом использования Банком процентных, обращающихся финансовых инструментов, а также финансовых инструментов в иностранной валюте. Этот риск заключается в том, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений в процентных ставках (процентный риск), обменных курсов (валютный риск) или других факторов рынка (другой ценовой риск).

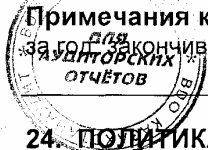
Любой валютный риск, являющийся результатом коммерческих банковских и заемных операций Банка, передан и управляется в рамках торгового портфеля.

Банк подвержен процентному риску в рамках его казначейских операций. Более того, Банк подвержен процентному риску по причине несоответствий между датами переоценки активов и обязательств. Чистая сумма, подверженная риску оценивается ежедневно, и влияние процентных ставок и производных финансовых инструментов в иностранной валюте при измерении уровня риска, хеджировано на экономически разумных основаниях. Этот риск отслеживается в рамках согласованных лимитов.

Рисковая стоимость (РС), основной техникой, используемой Банком для оценки его чувствительности к рискам, является оценка потенциальных убытков, которые могли бы иметь место по рисковым позициям вследствие изменения рыночных ставок и цен за указанный период времени и с надлежащей степенью уверенности. РС вычисляется на основе исторического моделирования с использованием однодневных движений в рыночных ставках и ценах и 99%-й уровень уверенности, а также принимая во внимание фактические корреляции, наблюдаемые исторически между различными рынками и ставками. Однодневное движение в рыночных ценах вычисляется в отношении рыночных данных по 1000 торговым дням. РС должна рассматриваться в контексте ограничений, накладываемых используемой методологией.

Они включают:

- использование однодневного периода владения предполагает, что все позиции могут быть ликвидированы или хеджированы через один день; это полностью не охватывает рыночный риск;
- использование 99%-й степени уверенности не принимает во внимание убытков, которые могли бы произойти вне этого уровня уверенности;
- использование исторических данных в качестве посредника для оценки будущих событий не может включать все потенциальные будущие события, особенно те, которые являются чрезвычайными по своей природе;



24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- РС вычисляется на конец рабочего дня с внутрисуточным риском, не подлежащим вычислению внутрисуточной РС.

Главный офис НБП, Карачи (Материнский банк), установил Систему управления рисками и проводит анализ РС. Поскольку инвестиционный портфель Банка очень маленький, проведение анализа РС не является существенным.

Процентный риск

Процентный риск имеет отношение к риску убытков в результате колебаний в движении денежных средств и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, происходящих в результате изменений в рыночных процентных ставках. Банк отслеживает свои чистые суммы под процентным риском ежедневно, чтобы обеспечить достижение своих целей в отношении максимального несоответствия между ставками переоценки и погашения финансовых активов и обязательств Банка. Таблица ниже показывает процентный риск Банка на отчетную дату, финансовые инструменты включены по их балансовой стоимости, проанализированной на дату переоценки или дату погашения согласно договору, в зависимости от того, что наступает ранее.

Концентрация процентного риска

тыс. тенге	За период менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Фонды, на которые не начисляется вознаграждение	Всего
2009							
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	-	-	-	-	-	185,651	185,651
Средства в других банках	62,406	-	1,202,835	-	-	377,186	1,642,427
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	-	-	-	665,239	-	-	665,239
Активы, всего	62,406	-	1,202,835	665,239	-	562,837	2,493,317
Обязательства							
Депозиты и прочие счета	-	-	62,806	-	-	303,731	366,537
Корреспондентские счета и вклады банков	18	-	-	-	-	-	18
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	9,972	9,972
Субординированный заем	-	-	-	-	-	29,227	29,227
Обязательства, всего	18	-	62,806	-	-	342,930	405,754
Разница между активами и обязательствами на 31 декабря 2009	62,388	-	1,140,029	665,239	-	219,907	2,087,563



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
 за год, закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	За период менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Фонды, на которые не начисляется вознаграждение	Всего
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	62,388	-	1,265,641	1,930,880	-	(105,611)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-2,5%	0%	-50%	-76%	0%		

тыс. тенге	За период менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Фонды, на которые не начисляется вознаграждение	Всего
2008							
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	-	-	-	-	-	127,940	127,940
Средства в других банках	634,517	-	915,174	-	-	11,450	1,561,141
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	-	-	3,029	216,840	-	-	219,869
Всего активы	634,517	-	918,203	216,840	-	139,390	1,908,950
Обязательства							
Депозиты и прочие счета	-	-	47,336	-	-	296,767	344,103
Субординированный заем	533,689	-	-	-	-	-	533,689
Корреспондентские счета и вклады банков	-	-	-	-	-	4,442	4,442
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	23,792	23,792
Всего обязательства	533,689	-	47,336	-	-	325,001	906,026



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
 за период закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	За период менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Фонды, на которые не начисляется вознаграждение	Всего
Разница между активами и обязательствами на 31 декабря 2008	100,828	-	870,867	216,840	-	(185,611)	1,002,924
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	100,828	-	971,695	1,188,535	-		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-5%	0%	50%	61%	0%		

Валютный риск

Банк непрерывно отслеживает свой валютный риск и имеет установленную систему и средства контроля, которые в состоянии вычислить суммы, подверженные риску как в отношении позиций в конце рабочего дня, так и в отношении внутридневных позиций, которые отслеживаются ежедневно. Для каждой валюты кроме Казахстанского Тенге (KZT) ALCO установил лимиты по максимальным суммам, подверженным риску. В рамках ежедневного мониторинга валютных позиций подаются оперативные отчеты об отклонениях, которые освещают суммы, подверженные риску, соответствующие параметрам установленных лимитов максимальных рисков.

Нижеприведенная таблица представляет финансовые инструменты Банка по их балансовой стоимости, проанализированные по валютам:



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
 за период, закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Концентрация валютного риска

тыс. тенге	Тенге	ЕВРО	Доллар США	Всего
2009				
Курс валюты к тенге		213.95	148.46	
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	151,988	4,303	29,360	185,651
Средства в других банках	1,579,876	36,810	25,741	1,642,427
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	482,498	–	182,741	665,239
Всего активы	2,214,362	41,113	237,842	2,493,317
Обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	129,445	39,945	197,147	366,537
Корреспондентские счета и вклады банков	–	–	18	18
Прочие обязательства	9,972	–	–	9,972
Субординированный заем	–	–	29,227	18
Всего обязательства	139,417	39,945	226,392	376,545
Чистая позиция	2,074,945	(1,168)	11,450	2,116,772

тыс. тенге	Тенге	ЕВРО	Доллар США	Всего
2008				
Курс валюты к тенге		170.89	120.77	
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	89,871	5,836	32,233	127,940
Средства в других банках	879,419	215,272	466,450	1,561,141
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	162,853	–	57,016	219,869
Активы, всего	1,132,143	221,108	555,699	1,908,950
Обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	97,911	48,235	197,957	344,103
Корреспондентские счета и вклады банков	4,442	–	–	4,442
Прочие обязательства	–	–	23,792	23,792
Субординированный заем	–	170,914	362,775	533,689
Обязательства, всего	102,353	219,149	584,524	906,026
Чистая позиция	1,029,790	1,959	(28,825)	1,002,924

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий в связи с недостатками в информационных системах, внутренней системе контроля, а также в связи с неожиданными изменениями, внесенными в законодательные и регулирующие требования, которые приводят к неожиданным бизнес, финансовым и операционным убыткам.

Определение и контроль этих рисков производится под руководством Правлением. Отдел по управлению рисками Банка выполняет регулярный обзор всех операционных областей с целью обеспечения надлежащего контроля операционных рисков и предоставления соответствующих отчетов Комитету по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками предпринимает шаги для смягчения операционных рисков путем внедрения эффективных систем контроля и средств управления, которые направлены на операционные риски, присущие каждому отделу Банка. Весь персонал проходит обучение на предмет соблюдения политики, а также внешнее обучение в случае необходимости.

Отдел внутреннего аудита Банка, который является частью Комитета по управлению рисками, отслеживает соответствие контрольным параметрам посредством периодических обзоров операционных систем контроля. Служба внутреннего аудита согласовывает 12-месячное расписание с Правлением, которое указывает период, когда каждое структурное подразделение будет проходить аудиторскую проверку, а также контрольные параметры, которые будут тестироваться.

Заключения отдела внутреннего аудита передаются в Комитет по аудиту на регулярной основе. Если аудит выявляет существенные недостатки системы контроля, они немедленно докладываются старшему руководству, а также могут быть доложены Правлению.

В дополнение к вышеизложенному, Банк установил надежный план восстановления данных в случае повреждения, для обеспечения непрерывности деловых операций в случае нанесения им серьезного вреда.

Банк гарантирует, что меры восстановления оцениваются один раз в год.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в НБРК	185,651	185,651	127,940	127,940
Средства в других банках	1,642,427	1,642,427	1,561,141	1,561,141
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	665,239	665,239	219,869	219,869
Итого	2,493,317	2,493,317	1,908,950	1,908,950
Финансовые обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	366,537	366,537	344,103	344,103
Прочие обязательства	9,972	9,972	4,442	4,442
Субординированный заем	29,227	29,227	23,792	23,792
Корреспондентские счета и вклады банков	18	18	533,689	533,689
Итого	405,754	405,754	906,026	906,026

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Оценочная справедливая стоимость депозитов без срока погашения, включая беспроцентный субординированный заем, а также корреспондентские счета и вклады банков представлены суммами, подлежащими погашению по требованию.

Справедливая стоимость ссуд клиентам не может быть оценена с достаточной степенью надежности, поскольку не представляется возможным получить рыночную информацию или применить любые другие методы оценки в отношении таких инструментов.

Управление капиталом

Главной целью Банка является гарантия возможности обеспечивать постоянный доход для своих акционеров посредством комбинации прироста капитала и выплаты ежегодных дивидендов.

Чтобы достигнуть этой цели, Банк стремится поддерживать коэффициент платежеспособности, который уравнивает риски и доходность на приемлемом уровне, а также поддерживает достаточную базу финансирования, позволяющую Банку удовлетворять свои нужды в отношении оборотного капитала и стратегии бизнеса. Это достигается путем ежедневного мониторинга соответствующих коэффициентов капитала; когда коэффициенты превышают установленные лимиты, ALCO обсуждает последствия со старшим руководством.

Однако вышеупомянутая цель должна быть достигнута в соответствии с положениями, установленными АФН, которое является ведущим регулирующим органом для Банка. АФН устанавливает требования для Банка в отношении минимального уровня капитала, который он должен поддерживать в любое время. При достижении своей основной цели Банк также гарантирует, что он соблюдает требования АФН. Соответственно, Банк выполнял требования к капиталу, установленные АФН в течение года.

При подсчете капитал Банка анализируется по двум уровням, как изложено ниже:

Капитал 1 уровня

Капитал 1 уровня является основной мерой финансовой силы Банка с точки зрения регулирующего органа. Он состоит из тех видов финансового капитала, которые считаются наиболее надежными и ликвидными.

Капитал 1 уровня Банка состоит из акционерного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет, резервного капитала.

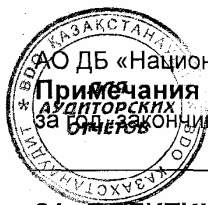
В соответствии с Постановлением АФН от 02.09.2008 №140 для банков расположенных вне городов Алматы и Астана необходимо увеличение уставного капитала до 5 млрд. тенге с 1 июля 2011 года.

Капитал 2 уровня

Капитал 2 уровня включает инструменты, которые объединяют характеристики долговых инструментов и капитала, поскольку они структурированы как долговые инструменты, но демонстрируют некоторую гибкость в отношении покрытия расходов и финансирования, которая характерна для капитала. Имеется целый ряд критериев, которым должны соответствовать инструменты для включения в капитал 2 уровня.

Капитал 2 уровня Банка состоит из субординированных займов, прибыли текущего года.

Используя консервативный подход с целью не завышения показателей капитала 1 уровня, Банк отражает субординированный заем от материнской компании по не дисконтированной стоимости. Позиция Банка по отношению к регулирующим положениям указана ниже. В течение периода не было никаких изменений в управлении капиталом Банка.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год закончившийся 31 декабря 2009

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2009	2008
	тыс. тенге	тыс. тенге
Акционерный капитал	1,025,000	1,025,000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	12,087	(736)
Резервный капитал	13,600	5,900
Капитал 1 уровня, всего	1,050,687	1,030,164
Субординированный заем	12,284	14,758
Прибыль за год	25,254	12,823
Капитал 2 уровня, всего	37,538	27,581
Итого нормативный капитал	1,088,225	1,057,745

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

В соответствии с решением Национального Банка Республики Казахстан, в 2010 году таргетированное среднее значение обменного курса тенге сохранится на уровне 150 тенге за доллар. При этом с учетом ситуации на мировых товарных и валютных рынках, а также в целях создания условий для повышения гибкости курсообразования коридор колебаний тенге будет расширен до плюс 15 тенге (или 10%) и минус 22.5 тенге (или 15%). Коридор будет ассиметричен, поэтому середина 150 тенге, вверх - 165, вниз - до 127.5 тенге. Данный коридор устанавливается с 5 февраля 2010 года по 20 марта 2011 года.