



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 2010 года

Руководство представляет финансовую отчетность АО Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2010 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. Оно также несет 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 25 марта 2011 года Правлением Национального Банка Пакистана, который является единственным акционером АО Дочерний Банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане.

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2011 года от имени Руководства:


Монир Уддин Хан
Председатель Правления


Пирмаганбетова А.К.
Главный бухгалтер



Тел.: +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
audit@bdo.kz
www.bdo.kz
www.bdo.kz

ТОО "BDO КазахстанАудит"
Республика Казахстан
г. Алматы
микр. 6, корпус 56 "А"
050036

Лицензия:

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



"УТВЕРЖДАЮ"

Управляющий партнер
Генеральный директор
ТОО "BDO КазахстанАудит"
Кашимбаев

"25" марта 2011 г.

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, которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности

Руководство АО Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.



Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибок. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления банком финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО Дочерний банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты 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 2010

	Примечания	2010 тыс. тенге	2009 тыс. тенге
Процентный доход	5	271,601	150,673
Процентный расход	5	(6,818)	(1,318)
Чистый процентный доход		264,783	149,355
Доходы по услугам и комиссиям	6	15,808	17,114
Расходы по услугам и комиссиям	6	(1,624)	(1,598)
Доход по операциям с иностранной валютой	7	4,888	1,964
Прочие операционные доходы	8	15,434	1,170
Операционный доход		299,289	168,005
Резервы в отношении кредитов и займов	9	(22,942)	(4,849)
Операционные расходы	10	(215,447)	(129,882)
Прибыль до налогообложения		60,900	33,274
Расходы по налогу на прибыль	11	(13,783)	(8,020)
Чистая прибыль за год		47,117	25,254
Прочий совокупный доход		-	-
Всего совокупный доход год		47,117	25,254
Средневзвешенное количество акций, штук		4,182	2,583
Прибыль на акцию		11.27	9.78

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2011 года от имени Руководства:


Моин Уддин Хан
Председатель Правления


Пирмаганбетова А.К.
Главный бухгалтер


АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Отчет о финансовом положении
 на 31 декабря 2010



	Примечания	2010 тыс. тенге	2009 тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в НБРК	12	293,628	185,651
Средства в других банках	13	99,947	1,642,427
Суды и авансы, предоставленные клиентам	14	2,214,990	665,239
Предоплата по подоходному налогу		-	-
Основные средства и нематериальные активы	15	36,090	20,706
Прочие активы	16	57,269	26,110
Итого активы		2,701,924	2,540,133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и прочие счета клиентов	17	462,376	366,537
Корреспондентские счета и вклады банков	18	41	18
Прочие обязательства	19	31,398	9,972
Отложенное налоговое обязательство	11	4,482	1,953
Субординированный заем	20	29,058	29,227
Итого обязательства		527,355	407,707
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	2,091,000	2,091,000
Резервный капитал	21	19,200	13,600
Нераспределенная прибыль		64,369	27,826
Итого капитал		2,174,569	2,132,426
Всего обязательства и капитал		2,701,924	2,540,133

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2011 года от имени Руководства:


 Моин Уддин Хан
 Председатель Правления


 Пирмаганбетова А.К.
 Главный бухгалтер





АО ДВ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Отчет об изменениях в собственном капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2010



	Примечания	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2009		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	21	2,091,000	13,600	27,826	2,132,426
Увеличение резервного капитала		-	5,600	(5,600)	-
Дивиденды		-	-	(4,974)	(4,974)
Текущая прибыль		-	-	47,117	47,117
Остаток на 31 декабря 2010	21	2,091,000	19,200	64,369	2,174,569

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2011 года от имени Руководства:


 Моин Уддин Хан
 Председатель Правления


 Пирмаганбетова А.К.
 Главный бухгалтер




АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Отчет о движении денежных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2010



	Примечания	2010 тыс. тенге	2009 тыс. тенге
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступление денег от процентного и комиссионного вознаграждения	5	288,244	164,958
Изменение операционных активов:			
Увеличение предоставленных займов и финансовой аренды	14	(1,557,181)	(451,679)
Изменение операционных обязательств:			
Увеличение вкладов со сроком погашения более трех месяцев	18	176,102	(541,771)
Уменьшение обязательств перед клиентами	17	(78,580)	35,556
Уменьшение от прочей операционной деятельности		(210,396)	(272,556)
Движение денежных средств от операционной деятельности		(1,381,811)	(1,065,492)
Налог на прибыль уплаченный		-	(6,000)
Итого выбытие денежных средств от операционной деятельности		(1,381,811)	(1,071,492)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Покупка основных средств и нематериальных активов	15	(24,701)	(10,420)
Итого выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности		(24,701)	(10,420)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	21	(4,974)	(1,815)
Эмиссия акций		-	1,066,000
Итого (выбытие) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		(4,974)	1,064,185
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1,810,236	1,733,662
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		393,575	1,810,236
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5,175	94,301
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1,411,486)	(17,727)

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2011 года от имени Руководства:


 Моин Уд Дин Хан
 Председатель Правления


 Пирмаганбетова А.К.
 Главный бухгалтер





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 «НБ РК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору Финансовых рынков и финансовых организаций (далее «АФН РК»). 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 прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система работает в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года. Страхование покрывает обязательства Банка перед вкладчиками – физическими лицами на сумму до пяти миллионов тенге по каждому физическому лицу в случае банкротства и отзыва банковской лицензии, выданной НБ РК. Данное Положение действует до 01 января 2012 года.

В 2009 году Банк сменил место регистрации и статус, стал региональным банком. Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: 040900, Республика Казахстан, г. Каскелем, ул. Наурызбая. Банк имеет филиалы, расположенные по адресу 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык 105 и 100012, Республика Казахстан, г. Караганды, ул. Ленина 2.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 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 25 марта 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – Совет по МСФО).

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 положении Банка. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости.

2.1. Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ и развитие своей правовой, налоговой и законодательных систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынка капитала, и более жесткие условия предоставления кредитов в Казахстане. Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечения рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно

доступа к капиталу и стоимости капитала для Банка и его контрагентов. Данная неопределенность может оказать влияние на финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их возможность своевременно погашать задолженность перед Банком. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения активов.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Банка в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка способом, который в настоящее время не поддается определению.

2.2. Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Банка реализовать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не смог продолжить свою деятельность на основе принципа непрерывности.

2.3. 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 2010 года.

2.4. Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»: «Сделки в рамках группы с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами», вступившая в силу 1 января 2010 г.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (в новой редакции) и МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с изменениями), вступившие в силу 1 июля 2009 г., включая сопутствующие поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 21, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 39.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты, разрешенные к хеджированию», вступившие в силу 1 июля 2009 г.
- Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками», вступившая в силу 1 июля 2009 г.
- Усовершенствования МСФО (май 2008 г.)
- Усовершенствования МСФО (апрель 2009 г.)

Принятие стандартов или интерпретаций описано ниже:

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (с изменениями)

Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО (IFRS) 2, разъясняющую сферу применения и метод учета сделок с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, предусматривающих участие нескольких компаний группы. Стандарт не применяется к Банку ввиду отсутствия выплат, основанных на акциях.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (в новой редакции) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с изменениями)

МСФО (IFRS) 3 (в новой редакции) вносит существенные изменения в порядок учета сделок по объединению бизнеса. Изменения влияют на оценку неконтрольной доли участия, учет затрат по сделке, первоначальное признание и последующую оценку условного вознаграждения и учет поэтапного объединения бизнеса. Эти изменения окажут влияние на сумму признаваемого гудвила, результаты деятельности за период, в котором имело место приобретение, а также на результаты деятельности компании, представляемые в отчетности в последующих периодах.

Согласно требованиям МСФО (IAS) 27 (изменениями) изменение в доле участия в дочерней компании (без потери контроля) следует учитывать как операцию с капиталом. Таким образом, подобные операции больше не будут обуславливать ни возникновение гудвила, ни признание доходов или расходов. Более того, стандарт в новой редакции изменяет метод учета убытков дочерних компаний, а также метод учета потери контроля над дочерней компанией. Изменения в требованиях к учетной политике по МСФО, вносимые МСФО (IFRS) 3 (в новой редакции) и МСФО (IAS) 27 (изменениями), оказывают влияния на приобретения и операции, приводящие к потере контроля над дочерними компаниями, а также на операции с некоторыми долями участия, произошедшие на 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на Банк, вследствие отсутствия вышеуказанных операций.

Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: «Объекты, разрешенные к хеджированию»

Поправка разъясняет, что компания может определять в качестве объекта хеджирования часть изменения справедливой стоимости или изменчивость денежных потоков по финансовому инструменту. Кроме того, поправка рассматривает вопрос об определении инфляции в качестве хеджируемого риска или его части в определенных ситуациях. Банк пришел к выводу о том, что данные изменения не окажут влияния на его финансовое положение или результаты деятельности, поскольку он не осуществляет операции хеджирования такого рода.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Данная интерпретация предоставляет указания по учету соглашений, согласно которым компания распределяет неденежные активы между акционерами в виде распределения фондов или в виде дивидендов. Данная интерпретация не оказала влияния ни на финансовое положение, ни на результаты деятельности Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 и апреле 2009 гг. Совет по МСФО выпустил первый комплект поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Применение стандартов (с изменениями), перечисленных ниже, привело к изменению учетной политики, но не оказало влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликованные в мае 2008 г.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что если дочерняя компания классифицируется в качестве предназначенной для продажи, все ее активы и обязательства классифицируются в качестве предназначенных для продажи, даже если материнская компания сохраняет после продажи неконтрольную долю в бывшей дочерней компании. Поправка применяется перспективно и не влияет ни на финансовое положение, ни на результаты деятельности Банка.

Опубликованные в апреле 2009 г.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащейся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010



подобных висоборотных активов или прекращенной деятельности. Данная поправка не потребовала изменений в раскрытии информации финансовой отчетности, так как Банк не имеет внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо отражать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Данная поправка не потребовала изменений в финансовой отчетности так как Банк работает в одном операционном сегменте.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных средств потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является индивидуальный операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до его объединения с другими сегментами для целей составления отчетности. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие поправки к нижеприведенным стандартам, принятые в результате проекта «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

Опубликованные в апреле 2009 г.:

- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
- МСФО (IAS) 17 «Аренда»
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»
- МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
- Интерпретация IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»
- Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежное подразделение»

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Стандарт в новой редакции вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты. Он разъясняет определение связанной стороны и упрощает идентификацию отношений связанных сторон, а также устраняет расхождения, возникающие при применении стандарта.

Стандарт в новой редакции предусматривает частичное исключение из требований по раскрытию информации для компаний, связанных с государством.

Руководство Банка полагает, что стандарт не окажет влияния на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Поправкой разрешено досрочное применение как частичного исключения для компаний, связанных с государством, так и новой редакции стандарта в целом.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: «Классификация выпусков прав на акции»

Поправка к МСФО (IAS) 32 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 г. или после этой даты, и изменяет определение финансового обязательства с целью классификации выпусков прав на акции (а также определенных опционов и варрантов) в качестве долевых инструментов в случае, если такие права предоставляются на пропорциональной основе всем владельцам одного и того же класса производных долевых инструментов компании, либо с целью приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании за фиксированную сумму в любой валюте.

Данная поправка не окажет влияние на финансовую отчетность, так как в Банке отсутствуют права на акции.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов, как они определены в МСФО (IAS) 39. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит классификацию и оценку финансовых обязательств, учет хеджирования и прекращение признания. Ожидается, что проект завершится в середине 2011 г.

Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка. Для представления завершенной картины Банк оценит влияние этого стандарта на соответствующие суммы в финансовой отчетности в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

Поправка к Интерпретации IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

Поправка к Интерпретации IFRIC 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты, и применяется ретроспективно. Поправка разъясняет оценку возмещаемой стоимости чистого пенсионного актива. Согласно поправке предоплата в отношении требования о минимальном финансировании может учитываться в качестве актива.

Предполагается, что поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 г. Или после этой даты. Интерпретация разъясняет, что долевые инструменты, предоставленные кредитору для погашения финансового обязательства, удовлетворяют критериям классификации в качестве уплаченного вознаграждения. Выпущенные долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Если же их справедливая стоимость не может быть надежно определена, они оцениваются по справедливой стоимости погашенного обязательства. Доходы или расходы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Применение данной интерпретации не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО (опубликованные в мае 2010 г.)

Совет по МСФО опубликовал комплект поправок к стандартам «Усовершенствования МСФО». Поправки не были применены, поскольку они вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 г. или после этой даты, либо 1 января 2011 г. или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

Банк полагает, что применение данных поправок не окажет влияние на его финансовое положение или результаты финансовой деятельности.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

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 использования финансового инструмента или, если это применимо, на менее продолжительный период.

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

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

Прочие доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении соответствующих сделок.

Доходы и расходы по услугам и комиссиям

Доходы по услугам и комиссиям, 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 ввиду 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 совокупном доходе 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. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Прочие доходы

Прочие доходы включают 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.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей и опубликованные НБ РК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы / Расходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. 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.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

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

	2010	2009
Доллар США	147.50	148.46
Евро	196.88	213.95

Денежные средства и счета в НБРК

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, денежные средства в НБРК и межбанковские депозиты со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по номинальной стоимости.

Средства в других банках

Средства в банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам и финансовым учреждениям в виде депозитов, ссуд по соглашениям обратного РЕПО, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытка от обесценения.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели приобретения финансового актива и его характеристик. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все приобретаемые финансовые активы отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива.

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Данная категория включает производные инструменты, в которых Банк является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе «Процентные доходы» в отчете о совокупном доходе.

У Банка отсутствуют финансовые активы, определенные им при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми инструментами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые не котируются на активном рынке.



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

После первоначального признания по справедливой стоимости, они впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, скорректированной за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания или обесценении займов и дебиторской задолженности, а также в процессе амортизации.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Банк твердо намерен и способен удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав «Процентные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк не имел инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, 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 «Процентные доходы».

У Банка нет финансовых активов, классифицируемых как, имеющиеся в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- Эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал права по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Любые прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания, отражаются в статьях отчета о совокупном доходе «Прочие операционные доходы».

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группы финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

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.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимо для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Обеспечение, полученное в собственность за нештатом, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие активы или запасы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий 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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

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

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования, или производные финансовые инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования

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

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае займов и кредитов на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по приобретению финансовых обязательств учитываются на дату совершения сделки, т.е. на момент вступления Банка в соглашение о приобретении финансового обязательства.

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Банка является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39. Выделенные встроенные производные инструменты также классифицируются в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о совокупном доходе.

Банк не имеет финансовых обязательств, определенных им при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о совокупном доходе при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав процентных расходов в отчете о совокупном доходе.

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 статье отчета о совокупном доходе «Прочие операционные доходы».

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 долевых инструментов, не котируемых 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 не котируемых производных инструментов определяется либо путем дисконтирования денежных потоков или по моделям опционного ценообразования.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается по прямому методу с использованием следующих 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 на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Остаточная стоимость, нормы амортизации и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного периода и корректируются по мере необходимости.

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

Депозиты и прочие счета клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Корреспондентские счета и вклады банков

Средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Налогообложение

Подоходный налог представляет сумму текущего и отложенного налога. Текущие расходы по подоходному 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 подлежащих вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые не являются налогооблагаемыми или подлежат вычету. Расходы по подоходному 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 вероятна 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.

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.

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 долевые инструменты.

В целях раскрытий, представленных в Примечании 25, Банк полагает, что его капитал включает простой акционерный капитал, накопленную нераспределенную прибыль и резервы. Не было никаких изменений в том, что Банк расценивает как собственный капитал, начиная с предыдущего периода.

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.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Банка есть текущее (законодательно обусловленное или принятое добровольно) обязательство в результате прошлых событий, и наиболее вероятно потребуются 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

пенсией 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.

4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от его руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. В результате неопределенностей, свойственных деятельности, многие статьи финансовой отчетности не могут быть точно рассчитаны, а могут быть лишь оценены. Оценка подразумевает суждения, основывающиеся на самой свежей доступной, надежной информации. В связи с этим, в будущем возможны корректировки к балансовой стоимости актива, обязательства, собственного капитала в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Резерв под обесценение ссуд и авансов, предоставленных клиентам

На регулярной основе Банк проводит оценку ссуд и авансов, предоставленных клиентам на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков от обесценения ссуд и авансов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности. Банк полагает, что резерв под обесценение является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне невыполнения обязательств и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и авансам, предоставленным клиентам, и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Банком, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Банк использует суждения руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и существует лишь ограниченная информация, относящаяся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Банк производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Банк использует расчетные оценки руководства, чтобы откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для ссуд и авансов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Резерв под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Применение для финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка будут подтверждены.

5. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД И РАСХОД

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентный доход		
Средства в других банках	34,079	77,378
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	233,724	71,665
Проценты по операциям РЕПО	285	1,630
Прочие финансовые активы, приносящие процент	3,513	-
Итого	271,601	150,673
Процентный расход		
Депозиты и прочие счета клиентов	6,818	1,318
Итого	6,818	1,318

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

6. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы по услугам и комиссии полученные		
Денежные переводы	8,478	8,625
Проведение кассовых операций	6,490	4,337
Прочие	840	4,152
Итого	15,808	17,114
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
Банковский операционный сбор	1,538	1,136
Операции с ценными бумагами	-	-
Прочие	86	462
Итого	1,624	1,598
Чистый доход от сборов и комиссии	14,184	15,516

7. ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, НЕТТО

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от торговых операций, нетто	4,795	5,756
Курсовые разницы	93	(3,792)
Итого	4,888	1,964

8. ПРОЧЕ О ПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Пеня по просрочке кредитов и вознаграждений	1,583	642
Прочие	13,851	528
Итого	15,434	1,170

9. РЕЗЕРВЫ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начислено за год	22,942	4,849
Итого	22,942	4,849

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Зарплата	97,710	57,992
Аренда	24,273	13,561
Прочие пособия сотрудников	15,547	10,569
Прочие налоги	17,640	12,175
Административные расходы	11,931	9,322
Износ и амортизация	8,452	4,977
Профессиональные услуги	7,810	5,068
Связь	6,297	3,044
Служба безопасности	6,178	2,322
Страховка	1,306	1,041
Реклама и маркетинг	2,093	1,030
Транспорт	2,251	-
Прочие	13,959	8,781
Итого	215,447	129,882



11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	60,900	33,274
Расчетный налог по ставке 20% (2009: 20%)	12,180	6,655
Расходы, не подлежащие вычету для налоговых целей	1,603	1,365
Расход по налогу на прибыль	13,783	8,020

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущий налог к уплате	10,532	7,547
Отложенный налог	3,251	473
Расход по налогу на прибыль	13,783	8,020

Изменение временных разниц:

KZT'000	Основные средства	Резервы по отпускам	Резервы по займам	Начисленные проценты	Всего
На 1 января 2009	1,809	-	-	(329)	1,480
Отнесено на расходы	210	(277)	211	329	473
На 31 декабря 2009	2,019	(277)	211	-	1,953
Отнесено на расходы	(788)	(1,955)	2,708	2,564	2,529
На 31 декабря 2010	1,231	(2,232)	2,919	2,564	4,482

Отложенные налоги рассчитаны с учетом процентных ставок корпоративного налога в 2010 году – 20%, в 2009 году – 20%, соответственно.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НБРК

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета в НБРК	142,094	131,546
Деньги в кассе	151,534	54,105
Итого	293,628	185,651

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

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и счета в НБРК	293,628	185,651
Средства в других банках (см. примечание 13)	99,947	1,642,427
Начисленный процент	-	(17,842)
Итого	393,575	1,810,236

Средства в других банках отражены без корректировки на созданные резервы (см. примечание 13).



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

В средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года включен овернайт, размещенный в National Bank of Pakistan New York, в сумме 9,363 тыс.тенге и 0 тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

тыс. тенге	2010			2009		
	Валовая стоимость	Резерв	Нетто	Валовая стоимость	Резерв	Нетто
На депозитных счетах	1,210	-	1,210	1,202,835	-	1,202,835
На текущих счетах	98,737	-	98,737	62,406	-	62,406
Счета в других банках	99,947	-	99,947	1,265,241	-	1,265,241
Суды по договорам обратного РЕПО	-	-	-	377,186	-	377,186
Итого	99,947	-	99,947	1,642,427	-	1,642,427

В средства в других банках включен начисленный процент в суммы 0 тыс. тенге и 17,842 тыс. тенге на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

14. ССУДЫ И АВАНСЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

тыс. тенге	2010			2009		
	Валовая стоимость	Резерв	Нетто	Валовая стоимость	Резерв	Нетто
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1,503,550	(13,955)	1,489,595	295,085	(11,334)	283,751
Прочие	732,007	(6,612)	725,395	381,633	(145)	381,488
На 31 декабря	2,235,557	(20,567)	2,214,990	676,718	(11,479)	665,239

Начисленный процент, включенный в суды и авансы, предоставленные клиентам, составил 15,239 тыс. тенге и 4,350 тыс. тенге на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк характеризовался следующей концентрацией суд и авансов, предоставленных клиентам: на 5 крупных заемщиков приходилось 899,929 тыс. тенге (41% от совокупного кредитного портфеля), на 31 декабря 2009 года – 0 тенге (0% от совокупного кредитного портфеля).

После отчетной даты произошло рефинансирование займа, что снизило концентрацию суд и авансов, предоставленных клиентам, до 4 заемщиков, что составило 30% от совокупного кредитного портфеля.

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

тыс. тенге	Приостановленный процент	Специальные	Общий	Всего
На 1 января 2010	-	-	11,479	11,479
Начислено за год	-	-	22,942	22,942
Списано за год	-	-	(13,854)	(13,854)
На 31 декабря 2010	-	-	20,567	20,567



	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на недвижимость	2,231,419	673,537
Займы сотрудникам (бланковые)	4,138	3,181
На 31 декабря	2,235,557	676,718

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Анализ по секторам		
Индивидуальные предприниматели	1,503,550	295,085
Физические лица	732,007	381,633
На 31 декабря	2,235,557	676,718

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Компьютеры и оргтехника	Прочее	Программное обеспечение	Всего
СТОИМОСТЬ				
Баланс на 1 января 2009	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
Поступление	4,919	13,862	5,920	24,701
Выбытие	(436)	(1,693)	-	(2,129)
Баланс на 31 декабря 2010	8,693	30,348	22,297	61,338
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС И АМОРТИЗАЦИЯ				
Баланс на 1 января 2009	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
Начислено за год	1,927	3,922	2,738	8,587
Выбытие	(436)	(963)	-	(1,399)
Баланс на 31 декабря 2010	3,864	11,255	10,129	25,248
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ				
На 1 января 2009	1,739	4,937	8,696	15,372
На 31 декабря 2009	1,837	9,883	8,986	20,706
На 31 декабря 2010	4,829	19,093	12,168	36,090

16. ПРОЧЕ АКТИВЫ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплата арендной платы	43,282	12,130
Авансы, выданные на оказание услуг и поставку товаров	10,657	8,745
Авансовые платежи по налогам	-	2,339
Расходы будущих периодов	1,472	521
ТМЗ	949	334
Дебиторская задолженность работников	-	209
Прочая дебиторская задолженность	909	1,832
На 31 декабря	57,269	26,110

17. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧЕ СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета	221,158	303,731
Срочные вклады	241,218	62,806
Итого	462,376	366,537

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов начисленные расходы по процентам, включенные в счета клиентов, составили 2,418 тыс. тенге и 99 тыс. тенге, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов существенной концентрации в счетах клиентов не отмечалось.

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Анализ по секторам		
Частные лица	224,867	215,838
Государственная администрация	102,298	139,319
Торговля	33,923	863
Строительство	65,559	-
Издательское дело	233	1,349
Транспорт	26,206	-
Здравоохранение	230	2,008
Прочие	9,060	7,160
На 31 декабря	462,376	366,537



18. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА И ВКЛАДЫ БАНКОВ

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
НБР Бишкек (корреспондентский счет)	41	18
Всего	41	18

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Депозит под выданную гарантию	12,578	8,585
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	10,337	-
Прочие обязательства	8,483	1,387
Итого	31,398	9,972

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года у Банка имеется гарантия, выданная 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. Согласно дополнительному соглашению срок действия гарантии был продлен до 30 апреля 2012 года.

В 2010 году Банком были выданы следующие гарантии:

Гарантия, выданная до 12 апреля 2012 года, на 27 000 долларов США 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.

Гарантия, выданная до 17 января 2011 года, на 4 030 000 тенге 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. Согласно дополнительному соглашению срок действия гарантии был продлен до 17 января 2012 года.

Гарантия, выданная до 20 марта 2011 года, на 10 400 тенге на надлежащее выполнение Принципалом своих обязательств по договору о государственных закупках, и уплату гарантийной суммы, путем перечисления с депозитного счета Принципала на счет банка АО «Банк Центр Кредит» г. Алматы, Республика Казахстан.

Депозиты, полученные в качестве обеспечения обязательств Принципалов по данным гарантиям, покрывают справедливую стоимость выданных гарантий.

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

			2010	2009
	Валюта	Срок погашения	тыс. тенге	тыс. тенге
Заем от Национального Банка Пакистана в Карачи (материнский банк)	Доллары США	1 апреля 2011	26,108	26,260
Заем от Национального Банка Пакистана в Карачи (материнский банк)	Доллары США	1 июля 2012	2,950	2,967
На 31 декабря			29,058	29,227

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.

21. КАПИТАЛ

	2010		2009	
	Количество акций	KZT'000	Количество акций	KZT'000
На 1 января	4,182	2,091,000	2,050	1,025,000
Увеличение акционерного капитала	-	-	2,132	1,066,000
На 31 декабря	4,182	2,091,000	4,182	2,091,000
Средневзвешенное количество акций	4,182		2,583	

Увеличение акционерного капитала было сделано в сентябре 2009 года, тем не менее, эмиссия акций была зарегистрирована в январе 2010 года. В соответствии с требованиями АФН акционерный капитал Банка к 01 июля 2011 года должен быть увеличен до 4 млрд. тенге.

Резервный капитал.

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

22. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная аренда

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 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 2010 и 2009 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

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

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.

23. 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;
- 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;
- Совместные предприятия, в которых Банк является участником; и

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 2010 и 2009 годов со связанными сторонами:

тыс. тенге	2010		2009	
	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	97,845	99,947	34,143	1,642,427
Прочие активы				
– Ключевой управленческий персонал	4,773	57,269	-	-
Финансовые обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов				
– Ключевой управленческий персонал	2,123	462,376	-	-
Субординированный заем				
– Материнский банк	29,058	29,058	29,227	29,227

За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, все операции со связанными сторонами были основаны на принципе независимости.

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала

Ключевой управленческий персонал представлен Председателем Правления, Заместителем Председателя Правления, главным менеджером и главным бухгалтером.

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Зарплата и прочие	33,509	27,087
Бонусы	835	788
Всего	34,344	27,875

24. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (5%) в отношении капитала и капитала первого уровня (5%) 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

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составила 2,173,736 тыс. тенге и сумма капитала I уровня составила 2,138,026 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составила 2,132,426 тыс. тенге и сумма капитала I уровня составила 2,116,687 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 Банк включил в расчет капитала для целей достаточности капитала 40% полученного субординированного займа, в размере ограниченном до 50% капитала I уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этого долга производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

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 I уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этого долга производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

25. 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 до 1,250,000 долларов США проходят независимое предварительное согласование с Комитетом по кредитному риску на уровне Дочернего Банка Национального Банка Пакистана, на сумму до 2,500,000 долларов США отсылаются в Кредитный комитет, сформированный Акционерами в Региональном представительстве Национального Банка Пакистана на утверждение. 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 обесценение 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 регулируемыми 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.

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.

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

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.

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

	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Максимальный риск	Балансовая стоимость	Максимальный риск
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в НБРК	293,628	-	185,651	-
Счета в других банках	99,947	99,947	1,642,427	1,642,427
Займы и кредиты клиентам	2,214,990	2,214,990	665,239	665,239
На 31 декабря	2,608,565	2,314,937	2,493,317	2,307,666

В отчетном периоде 15% (2009: 72%) 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 85% (2009: 26%) представляют суммы, являющиеся ссудной задолженностью клиентов; большинство из этих сумм являются обеспеченными, как описано в разделе о залоговом обеспечении выше.

Анализ займов и кредитов, выданных клиентам

Анализ обесценения по займам клиентов

тыс. тенге	Частные предприниматели		Физические лица		Всего	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	Обесцененные займы					
Текущая стоимость	41,393	17,661	12,813	146	54,206	17,807
Резерв на обесценение	(13,955)	(11,333)	(6,612)	(146)	(20,567)	(11,479)
Стоимость за вычетом резервов	27,438	6,328	6,201	-	33,639	6,328
Ни просроченные, ни обесцененные						
Текущая стоимость	1,462,157	277,423	719,194	381,488	2,181,351	658,911
На 31 декабря	1,489,595	283,751	725,395	381,488	2,214,990	665,239

Совокупное обесценение, признанное в отчете о финансовом состоянии, которое является разницей совокупных чистых и валовых сумм, составило 20,567 тыс. тенге (2009: 11,334 тыс. тенге). Это составляет только 0,92% (2009: 0,73%) 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 подвергшаяся обесценению:

АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2010



	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обесцененные		
Собственность	199,299	25,416
Ни просроченные, ни обесцененные		
Собственность	9,514,305	506,585
Денежные средства	-	4,042
На 31 декабря	9,713,604	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.

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
2010				
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	293,628	-	-	293,628
Средства в других банках	2,102	-	97,845	99,947
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	2,214,990	-	-	2,214,990
Всего	2,510,720	-	97,845	2,608,565
Обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	462,376	-	-	462,376
Прочие обязательства	31,398	-	-	31,398
Корреспондентские счета и вклады	-	41	-	41
Субординированный заем	29,058	-	-	29,058
Всего	522,832	41	-	522,873
Чистая позиция	1,987,888	(41)	97,845	2,085,692

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

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 активы	2,443,889	-	49,428	2,493,317
Обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	366,537	-	-	366,537
Прочие обязательства	9,972	-	-	9,972
Субординированный заем	-	29,227	-	29,227
Корреспондентские счета и вклады банков	-	18	-	18
Всего обязательства	376,509	29,245	-	405,754
Чистая позиция	2,067,380	(29,245)	49,428	2,087,563

Анализ по отраслям

тыс. тенге	Финансы	Частные предприятия	Частный сектор	Всего
2010				
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в НБРК	293,628	-	-	293,628
Средства в других банках	99,947	-	-	99,947
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	-	1,489,595	725,395	2,214,990
На 31 декабря	393,575	1,489,595	725,395	2,608,565
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

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



АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

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	Отток денег, всего	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
2010							
Депозиты и прочие счета клиентов	462,376	462,376	228,442	-	24,655	209,279	-
Процент к оплате	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и вклады банков	41	41	41	-	-	-	-
Прочие обязательства	31,398	31,398	8,483	10,337	-	12,578	-
Субординированный заем	29,058	29,058	-	-	-	29,058	-
На 31 декабря	522,873	522,873	236,966	10,337	24,655	250,915	-



тыс. тенге

	Балансовая стоимость	Отток денег, всего	До востребования	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	-

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

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010

Главный офис Национального Банка Пакистана, 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
2010							
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	-	-	-	-	-	293,628	293,628
Средства в других банках	-	-	1,210	-	-	98,737	99,947
Суды и авансы, предоставленные клиентам	-	-	-	2,214,990	-	-	2,214,990
Активы, всего	-	-	1,210	2 214 990	-	392,365	2,608,565
Обязательства							
Депозиты и прочие счета	-	-	24,655	209,279	-	228,442	462,376
Корреспондентские счета и вклады банков	-	-	-	-	-	41	41
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	31,398	31,398
Субординированный звем	-	-	-	-	-	29,058	29,058
Обязательства, всего	-	-	24,655	209,279	-	288,939	522,873
Разница между активами и обязательствами на 31 декабря 2010	-	-	(23,445)	2,005,711	-	103,426	2,085,692
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-	-	(23,445)	1,982,266	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-	-	(1%)	76%	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010



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
Суды и авансы, предоставленные клиентам	-	-	-	665,239	-	-	665,239
Всего активы	62,406	-	1,202,835	665,239	-	562,837	2,493,317
Обязательства							
Депозиты и прочие счета	-	-	62,806	-	-	303,731	366,537
Субординированный заем	-	-	-	-	-	29,227	29,227
Корреспондентские счета и вклады банков	18	-	-	-	-	-	18
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	9,972	9,972
Всего обязательства	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
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	62,388	-	1,202,417	1,867,656	-	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	3%	-	48%	75%	-	-	-

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 внутрисдневных позиций, которые отслеживаются ежедневно. Для каждой валюты кроме Казахстанского Тенге (КЗТ) 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 год, закончившийся 31 декабря 2010

Концентрация валютного риска

тыс. тенге	Тенге	ЕВРО	Доллар США	Всего
2010				
Курс валюты к тенге		196,88	147,5	
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	250,380	3,245	40,003	293,628
Средства в других банках	99,947	-	-	99,947
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	2,108,430	-	106,560	2,214,990
Всего активы	2,458,757	3,245	146,563	2,608,565
Обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	289,163	56,217	116,996	462,376
Корреспондентские счета и вклады банков	41	-	-	41
Прочие обязательства	31,398	-	-	31,398
Субординированный заем	-	-	29,058	29,058
Всего обязательства	320,602	56,217	146,054	522,873
Чистая позиция	2,138,155	(52,972)	509	2,085,692
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
Активы, всего	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	29,227
Обязательства, всего	139,417	39,945	226,392	405,754
Чистая позиция	2,074,945	(1,168)	11,450	2,087,563

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 Правления. 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 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 вышензложенному, 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	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в НБРК	293,628	293,628	185,651	185,651
Средства в других банках	99,947	99,947	1,642,427	1,642,427
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	2,214,990	2,214,990	665,239	665,239
Итого	2,608,565	2,608,565	2,493,317	2,493,317
Финансовые обязательства				
Депозиты и прочие счета клиентов	462,376	462,376	366,537	366,537
Прочие обязательства	31,398	31,398	9,972	9,972
Субординированный заем	29,058	29,058	29,227	29,227
Корреспондентские счета и вклады банков	41	41	18	18
Итого	522,873	522,873	405,754	405,754

Оценочная справедливая стоимость депозитов клиентов, беспроцентного субординированного займа, 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 сентября 2008 года №140 для банков, расположенных вне городов Алматы и Астана, необходимо к 1 июля 2011 года увеличить уставный капитал до 4 млрд. тенге.

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.

	2010	2009
	тыс. тенге	тыс. тенге
Акционерный капитал	2,091,000	1,025,000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	27,826	12,087
Резервный капитал	19,200	13,600
Капитал 1 уровня, всего	2,138,026	1,050,687
Субординированный заем	6,402	12,284
Прибыль за год	47,117	25,254
Капитал 2 уровня, всего	53,519	37,538
Итого нормативный капитал	2,191,545	1,088,225

АО ДБ «Национальный банк Пакистана» в Казахстане

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2010



26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2011 года принято решение об отмене коридора колебаний обменного курса тенге и переходе к режиму управляемого плавающего обменного курса тенге с 28 февраля 2011 года.

25 марта 2011 года был заключен договор купли-продажи имущества, состоящего под залогом в Банке, с обязательством выполнения всех обязательств по договору банковского займа на сумму 29,500 тыс.тенге. Вследствие этого, Руководство Банка не сформировало резерв на банковский займ в размере 29,500 тыс.тенге, и заключило договор банковского займа с новым заемщиком.