

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

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с Отчётом независимых аудиторов*

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	
Отчет о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-41

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отступлений от МСФО в Примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о непрерывности деятельности, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года была утверждена к выпуску 19 февраля 2014 года Правлением Банка:

Председатель Правления



Абдул Маджид Шейх

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Акмарал Кожагуловна

19 февраля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности (далее - «финансовая отчетность»).

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о настоящей финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, 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 сужении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибок. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля предприятия. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, 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 ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие вопросы, требующие внимания

Аудит финансовой отчетности АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату, проводился другим аудитором, который выразил безусловно положительное мнение по указанной отчетности 28 февраля 2013 года.




Арман Чингилбаев
Партнер по заданию



Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000487, выданное Министерством Финансов Республики Казахстан 12 октября 1999 года


Erjan Dosymbekov
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000069, выданное Министерством Финансов Республики Казахстан 20 января 2012 года

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

19 февраля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	609.480	663.498
Средства в других банках		1.402	1.300
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7	360.245	200.343
Кредиты клиентам	6	4.541.160	4.453.453
Основные средства и нематериальные активы	8	20.571	21.073
Отложенные налоговые активы	11	-	707
Прочие активы	9	22.184	39.080
Итого активы		5.555.042	5.379.454
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков		-	3.837
Средства клиентов	10	896.378	939.907
Обязательства по подоходному налогу		45.322	36.822
Отложенные налоговые обязательства	11	5.112	-
Прочие обязательства	12	17.145	46.382
Итого обязательства		963.957	1.026.948
Капитал			
Акционерный капитал	13	4.091.000	4.091.000
Резервный капитал		79.620	63.100
Динамические резервы		86.255	-
Нераспределенная прибыль		334.210	198.406
Итого капитал		4.591.085	4.352.506
Итого капитал и обязательства		5.555.042	5.379.454

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абдул Маджид Шейх

Пирмаганбетова Акмарал Кожугуловна

19 февраля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	14	642.706	493.618
Процентные расходы	14	(55.064)	(43.087)
Чистые процентные доходы		587.642	450.531
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	6	24.054	(26.493)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		611.696	424.038
Комиссионные доходы		19.872	22.951
Комиссионные расходы		(2.631)	(2.549)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9.680	4.451
Административные расходы	15	(325.707)	(283.563)
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение прочих активов	9	4.364	(4.364)
Операционная прибыль до расходов по подоходному налогу		317.274	160.964
Расходы по подоходному налогу	11	(55.038)	(30.568)
Чистая прибыль за год		262.236	130.396
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		262.236	130.396
Средневзвешенное количество акций, штук		8.182	8.182
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге		32.050	15.937

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абдул Маджид Шейх

Пирмаганбетова Акмарал Кожанулова

19 февраля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В тысячах тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Динамические резервы	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2012 год	4.091.000	23.912	—	118.520	4.233.432
<i>Чистая прибыль за год</i>	—	—	—	130.396	130.396
<i>Прочий совокупный доход</i>	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход	—	—	—	130.396	130.396
Увеличение резервного капитала	—	39.188	—	(39.188)	—
Дивиденды (Примечание 13)	—	—	—	(11.322)	(11.322)
На 31 декабря 2012 года	4.091.000	63.100	—	198.406	4.352.506
<i>Чистая прибыль за год</i>	—	—	—	262.236	262.236
<i>Прочий совокупный доход</i>	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход	—	—	—	262.236	262.236
Увеличение резервного капитала (Примечание 13)	—	16.520	—	(16.520)	—
Создание динамических резервов (Примечание 13)	—	—	86.255	(86.255)	—
Дивиденды (Примечание 13)	—	—	—	(23.657)	(23.657)
На 31 декабря 2013 года	4.091.000	79.620	86.255	334.210	4.591.085

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



Абдул Малик Шейх

Главный бухгалтер

Пирмагаибетова Акмарал Кожагуловна

19 февраля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Процентные доходы, полученные по кредитам клиентов		552.228	465.040
Процентные доходы, полученные по инвестициям, удерживаемым до погашения		—	6.925
Процентные доходы, полученные по корреспондентским счетам и вкладам банков		—	8.180
Процентные расходы, уплаченные по средствам в банках		(1.688)	—
Процентные доходы, полученные по сделкам «обратного РЕПО»		7.537	1.891
Процентные расходы, уплаченные по средствам клиентов		(53.539)	(43.337)
Комиссионные доходы полученные		19.872	22.951
Комиссионные расходы уплаченные		(2.631)	(2.549)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		9.680	4.435
Операционные расходы уплаченные		(280.659)	(273.110)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		250.800	190.426
Изменение в операционных активах			
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(102)	504.977
Чистый прирост по кредитам клиентам		(67.558)	(1.814.579)
Чистое снижение/(прирост) прочих активов		16.800	(15.581)
Изменение в операционных обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов		(46.056)	405.559
Чистый прирост/(снижение) по корреспондентским счетам и вкладам банков		(3.837)	(5.773)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		26.564	10.961
Уплаченный подоходный налог		(40.719)	(22.473)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		135.892	(746.483)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(7.224)	(2.696)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		—	(1.056.925)
Поступление от продажи и погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		—	2.405.735
Увеличение дебиторской задолженности по операциям «обратного РЕПО»		(160.001)	(200.000)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(167.225)	1.146.114

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Выплаченные дивиденды	13	(23.657)	(11.322)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(23.657)	(11.322)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		972	(3.001)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентах		(54.018)	385.308
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	663.498	278.190
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	609.480	663.498

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску Правлением Банка:

Председатель Правления



Абдул Мусид Шейх

Главный бухгалтер

Пирмаганбетова Аюмарал Кожаягуловна

19 февраля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество Дочерний Банк «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее – «Баню») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 2001 году. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов единственным акционером Банка является Национальный Банк Пакистана, г. Карачи (далее – «материнская компания Банка»).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имеет два филиала – в гг. Алматы и Караганда. Количество работников по состоянию на 31 декабря 2013 составило 76 человек (31 декабря 2012: 68 человек).

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

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

Заявление о соответствии

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

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

Принцип непрерывной деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности.

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

Переклассификации

В данные за 2012 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2013 году:

	Согласно предыдуще- му отчету	Сумма переklas- сификации	Скорректи- рованная сумма
Комиссионные доходы	21.114	1.837	22.951
Прочие операционные доходы	1.837	(1.837)	—

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Взаимозачет финансовых активов

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

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

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

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

Дата признания

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Договоры «обратного репо»

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

Средства клиентов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом с использованием следующих ставок амортизации:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Налогообложение

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Резервы

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Условные обязательства и условные активы

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

Признание доходов и расходов

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

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Признание доходов и расходов (продолжение)**

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

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

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по курсовой разнице. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

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

Валюта	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Доллар США	154,06	150,74
Евро	212,02	199,22
Российский рубль	4,68	4,96

Новые и пересмотренные МСФО, повлиявшие на показатели и/или раскрытия в отчетности

В текущем году Банк впервые применил ряд новых и пересмотренных МСФО, выпущенных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), обязательных к применению в 2013 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Банк раскрыл такую информацию в Примечании 17.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Банк должен включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях к вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности, некоторые новые стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам были опубликованы Советом по МСФО, но еще не вступили в силу, и не были приняты Банком.

Руководство Банка предполагает, что все необходимые и применимые стандарты, поправки и интерпретации будут приняты и отражены в учетной политике Банка, начиная с первого года, когда начинает действовать каждый из стандартов, поправок и интерпретаций. Информация по новым стандартам, поправкам и интерпретациям, которые применимы к финансовой отчетности Банка, представлена ниже. Другие стандарты и интерпретации, которые были также выпущены, но они, как ожидается, не имеют существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные поправки не окажут влияния на Банк, поскольку Банк не имеет дочерних компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что Банк должен признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение

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

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Неопределённость оценок (продолжение)

Резерв под обесценение (продолжение)

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

Налогообложение

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 17, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 17 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства в кассе	200.650	223.037
Остатки по счетам в НБРК	261.597	211.081
Счета типа «Ностро» в других банках	147.233	229.380
Итого	609.480	663.498

Денежные средства и их эквиваленты, в основном, представлены денежными средствами на текущих счетах казахстанских банков второго уровня.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2013 года обязательные резервы составили 10.234 тысячи тенге (на 31 декабря 2012: 13.208 тысяч тенге). На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают:

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты юридическим лицам	3.884.126	3.565.235
Кредиты физическим лицам	673.900	929.138
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	4.558.026	4.494.373
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(16.866)	(40.920)
Итого	4.541.160	4.453.453

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от максимального уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 100% всего ссудного портфеля были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В тысячах тенге	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и не обесцененные	2.935.570	434.154	3.369.724
Просроченные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	117.236	95.471	212.707
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3.475	4.941	8.416
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	188.769	30.024	218.793
- с задержкой платежа более 180 дней	639.076	109.310	748.386
Итого просроченных кредитов клиентам	948.556	239.746	1.188.302
Итого кредитов клиентам до вычета резервов до обесценения	3.884.126	673.900	4.558.026
Резерв под обесценение	-	(16.866)	(16.866)
Итого	3.884.126	657.034	4.541.160

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В тысячах тенге	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и не обесцененные	3.282.827	839.665	4.122.492
Просроченные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	130.562	39.690	170.252
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	93.325	15.517	108.842
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	58.521	2.593	61.114
- с задержкой платежа более 180 дней	-	31.673	31.673
Итого просроченных кредитов клиентам	282.408	89.473	371.881
Итого кредитов клиентам до вычета резервов до обесценения	3.565.235	929.138	4.494.373
Резерв под обесценение	(5.852)	(35.068)	(40.920)
Итого	3.559.383	894.070	4.453.453

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тысячах тенге	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
1 января 2012 года	–	(14.427)	(14.427)
Начислено	(5.852)	(20.641)	(26.493)
31 декабря 2012 года	(5.852)	(35.068)	(40.920)
Восстановлено	5.852	18.202	24.054
31 декабря 2013 года	–	(16.866)	(16.866)

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

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	4.136.401	4.116.672
Кредиты, обеспеченные товарами и оборудованием	285.675	191.771
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	123.080	175.386
Необеспеченные кредиты	12.870	10.544
Итого кредитов клиентам до вычета резервов до обесценения	4.558.026	4.494.373
За минусом резерва под обесценение	(16.866)	(40.920)
Итого	4.541.160	4.453.453

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость залогового обеспечения составляет 10.432.325 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 10.522.837 тысяч тенге).

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

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Производство	1.261.332	1.053.048
Торговля	819.567	717.119
Услуги аренды	787.973	711.353
Потребительские кредиты	673.900	929.138
Строительство	470.320	584.060
Услуги по предоставлению продуктов питания	327.511	264.203
Медицинские услуги	110.572	114.534
Финансовые услуги	74.593	83.438
Прочие услуги	32.258	37.480
Итого кредитов клиентам до вычета резервов до обесценения	4.558.026	4.494.373
За минусом резерва под обесценение	(16.866)	(40.920)
Итого	4.541.160	4.453.453

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов на долю десяти крупных заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков Банка приходилось соответственно 44,95% и 40,1% от общего кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение, что представляет собой значительную концентрацию. Совокупная задолженность этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составила 2.042.746 тысяч тенге и 1.803.959 тысяч тенге, соответственно.

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 18, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «ОБРАТНОГО РЕПО»

В декабре 2013 года Банк заключил соглашения обратного РЕПО с АО «Казакстанская Фондовая Биржа». Предметом этих соглашений являлись казначейские векселя Министерства Финансов с годовыми процентными ставками от 5% до 6% и сроком погашения в январе 2014 года, справедливой стоимостью 377.845 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: векселя Министерства Финансов, справедливой стоимостью 212.905 тысяч тенге, со ставками от 4,5% до 5%), данные соглашения были погашены в срок.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В тысячах тенге	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Нематериаль- ные активы	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2011 года	10.414	8.274	22.515	23.328	64.531
Поступления	1.034	–	–	926	1.960
Выбытия	(5.940)	–	(1.127)	(1.558)	(8.625)
31 декабря 2012 года	5.508	8.274	21.388	22.696	57.866
Поступления	637	–	4.469	2.118	7.224
31 декабря 2013 года	6.145	8.274	25.857	24.814	65.090
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	5.426	8.011	15.528	6.736	35.701
Начислено	1.927	263	496	3.922	6.608
Выбытия	(3.348)	–	(610)	(1.558)	(5.516)
31 декабря 2012 года	4.005	8.274	15.414	9.100	36.793
Начислено	1.146	–	3.176	3.404	7.726
31 декабря 2013 года	5.151	8.274	18.590	12.504	44.519
Балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	994	–	7.267	12.310	20.571
31 декабря 2012 года	1.503	–	5.974	13.596	21.073

Первоначальная стоимость полностью самортизированных, но еще используемых основных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляла 2.148 тысяч тенге и 10.093 тысяч тенге, соответственно. Основных средств и нематериальных активов, переданных в залог в обеспечение обязательств, нет.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Предоплата по аренде	16.420	30.302
Предоплаты за услуги	4.479	10.326
Прочее	1.285	2.816
Резерв на обесценение прочих активов	–	(4.364)
Итого	22.184	39.080

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение резерва на обесценение прочих активов представлено следующим образом:

В тысячах тенге	
1 января 2012 года	-
Начислено	(4.364)
31 декабря 2012 года	(4.364)
Восстановлено	4.364
31 декабря 2013 года	-

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
<i>Физические лица</i>	88.777	82.900
<i>Юридические лица</i>	172.011	244.917
Срочные депозиты		
<i>Физические лица</i>	634.110	606.408
<i>Юридические лица</i>	1.480	5.682
Итого	896.378	939.907

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов депозиты клиентов Банка на общую сумму 85.920 тысяч тенге и 139.467 тысяч тенге, соответственно, служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, представленным Банком.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось соответственно 62,12% и 52,2% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитов клиентов. Совокупный остаток таких средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составил 555.115 тысяч тенге и 490.818 тысяч тенге, соответственно.

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

В тысячах тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до расходов по подоходному налогу	317.274	160.964
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по подоходному налогу	63.455	32.193
Постоянные разницы	(8.417)	(1.625)
Расходы по подоходному налогу	55.038	30.568
Текущий подоходный налог	49.219	36.143
Изменение отложенного налога, признанное в отчете о совокупном доходе	5.819	(5.575)
Итого расходы по подоходному налогу	55.038	30.568

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

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

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	Изменения признанные в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2012 года	Изменения признанные в отчете о совокупном доходе	1 января 2012 года
Отложенные налоговые активы					
Основные средства и нематериальные активы	1.006	805	201	590	(389)
Резерв по отпускам	1.376	148	1.228	628	600
Отложенные налоговые обязательства					
Кредиты клиентам	(7.494)	(6.772)	(722)	4.357	(5.079)
Итого отложенные налоговые обязательства	(5.112)	(5.819)	707	5.575	(4.868)

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв по отпускам	6.880	6.140
Налоги, кроме подоходного и отчисления к уплате	5.215	2.702
Задолженность перед поставщиками	3.029	–
Задолженность перед работниками	607	–
Кредиторская задолженность перед Акционером	–	29.696
Прочее	1.414	7.844
Итого	17.145	46.382

13. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов акционерный капитал состоял из 8,182 выпущенных и полностью оплаченных простых акций, с номинальной стоимостью 500 тысяч тенге каждая. Каждая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

В отчетном периоде выплачены дивиденды за 2012 год в сумме 23.657 тысяч тенге, соответственно в 2012 году выплачены дивиденды за 2011 год в сумме 11.322 тысяч тенге.

Дивиденды на одну акцию с учетом подоходного налога, выплаченные в 2013 году, составляют 2.891 тенге, и дивиденды, выплаченные в 2012 году, составили 1.382 тенге.

Динамические резервы

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года размер сформированных динамических резервов банка составил 86.255 тысяч тенге.

Резервный капитал

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 согласно которому банками второго уровня формировался общий резерв на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков утратил силу с вступлением в силу Постановления Правления НБРК от 27 мая 2013 года № 137. Дальнейшая ситуация по действиями касательно данного фонда на дату выпуска данной финансовой отчетности не ясна. 29 марта 2013 года решением единственного акционера резервный капитал был досформирован на 16.520 тысяч тенге и составил 79.620 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012: 63.100 тысяч тенге).

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

В тысячах тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	634.135	480.580
- Необесцененные	619.714	479.996
- Обесцененные	14.421	584
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7.258	2.234
Средства в других банках	1.313	3.879
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	6.925
	642.706	493.618
Процентные расходы:		
Средства клиентов	(53.376)	(43.087)
Корреспондентские счета и вклады банков	(1.688)	–
	(55.064)	(43.087)
Чистые процентные доходы	587.642	450.531

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тысячах тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и связанные расходы	205.716	183.649
Аренда офиса	32.688	31.073
Профессиональные услуги	13.717	3.182
Расходы на связь	11.051	7.968
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	9.288	6.149
Расходы по охране	7.990	7.578
Износ и амортизация	7.726	6.608
Расходы на транспорт	6.793	6.159
Канцелярские товары	3.711	2.680
Техническое обслуживание	3.608	1.398
Взнос в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	3.056	2.802
Страхование	2.030	1.488
Реклама и маркетинг	492	574
Прочее	17.841	22.255
Итого	325.707	283.563

16. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

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

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

В тысячах тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	634.135	480.580
- Необесцененные	619.714	479.996
- Обесцененные	14.421	584
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7.258	2.234
Средства в других банках	1.313	3.879
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	6.925
	642.706	493.618
Процентные расходы:		
Средства клиентов	(53.376)	(43.087)
Корреспондентские счета и вклады банков	(1.688)	-
	(55.064)	(43.087)
Чистые процентные доходы	587.642	450.531

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тысячах тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и связанные расходы	205.716	183.649
Аренда офиса	32.688	31.073
Профессиональные услуги	13.717	3.182
Расходы на связь	11.051	7.968
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	9.288	6.149
Расходы по охране	7.990	7.578
Износ и амортизация	7.726	6.608
Расходы на транспорт	6.793	6.159
Канцелярские товары	3.711	2.680
Техническое обслуживание	3.608	1.398
Взнос в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	3.056	2.802
Страхование	2.030	1.488
Реклама и маркетинг	492	574
Прочее	17.841	22.255
Итого	325.707	283.563

16. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

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

16. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Юридические вопросы**

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Банк не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

Налогообложение

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

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2013 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Обязательства кредитного характера

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

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые гарантии выданные	61.337	81.571
	61.337	81.571

16. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые гарантии были полностью обеспечены денежными средствами.

Банк не имел существенных капитальных обязательств и существенных обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В тысячах тенге	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	609.480	609.480	663.498	663.498
Средства в других банках	1.402	1.402	1.300	1.300
Кредиты клиентам	4.541.160	4.541.160	4.453.453	4.453.453
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	360.245	360.245	200.343	200.343
Итого	5.512.287	5.512.287	5.318.594	5.318.594
Корреспондентские счета и вклады банков	–	–	3.837	3.837
Средства клиентов	896.378	896.378	939.907	939.907
Прочие финансовые обязательства	–	–	29.696	29.696
Итого	896.378	896.378	973.440	973.440

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности не по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В тысячах тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2013
Денежные средства и их эквиваленты	609.480	-	-	609.480
Средства в других банках	-	1.402	-	1.402
Кредиты клиентам	-	4.541.160	-	4.541.160
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	360.245	-	360.245
Итого	609.480	4.902.807	-	5.512.287
Средства клиентов	-	896.378	-	896.378
Итого	-	896.378	-	896.378

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности не по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В тысячах тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого на 31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты	663.498	-	-	663.498
Средства в других банках	-	1.300	-	1.300
Кредиты клиентам	-	4.453.453	-	4.453.453
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	200.343	-	200.343
Итого	663.498	4.655.096	-	5.318.594
Корреспондентские счета и вклады банков	-	3.837	-	3.837
Средства клиентов	-	939.907	-	939.907
Прочие финансовые обязательства	-	29.696	-	29.696
Итого	-	973.440	-	973.440

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

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

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

В тысячах тенге	B	B-	CCC+	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	147.224	-	9	462.247	609.480
Средства в других банках	-	1.402	-	-	1.402
Кредиты клиентам	-	-	-	4.541.160	4.541.160
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	360.245	360.245
Итого	147.224	1.402	9	5.363.652	5.512.287

В тысячах тенге	BBB	B-	CCC+	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	207.422	21.958	-	434.118	663.498
Средства в других банках	-	1.300	-	-	1.300
Кредиты клиентам	-	-	-	4.453.453	4.453.453
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	200.343	200.343
Итого	207.422	23.258	-	5.087.914	5.318.594

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

В тысячах тенге	Непросроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	Итого 31 декабря 2013 года
		Менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	более 181 дней		
Денежные средства и их эквиваленты	609.480	-	-	-	-	-	609.480
Средства в других банках	1.402	-	-	-	-	-	1.402
Кредиты клиентам	3.369.724	212.707	8.416	218.793	716.213	15.307	4.541.160
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	360.245	-	-	-	-	-	360.245
Итого	4.340.851	212.707	8.416	218.793	716.213	15.307	5.512.287

В тысячах тенге	Непросроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	Итого 31 декабря 2012 года
		Менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	более 181 дней		
Денежные средства и их эквиваленты	663.498	-	-	-	-	-	663.498
Средства в других банках	1.300	-	-	-	-	-	1.300
Кредиты клиентам	3.833.254	248.255	133.536	184.362	-	54.046	4.453.453
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	200.343	-	-	-	-	-	200.343
Итого	4.698.395	248.255	133.536	184.362	-	54.046	5.318.594

Географическая концентрация

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

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация (продолжение)

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

В тысячах тенге	Казахстан	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2013 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	609.480	–	–	609.480
Средства в других банках	1.402	–	–	1.402
Кредиты клиентам	4.541.160	–	–	4.541.160
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	360.245	–	–	360.245
Итого финансовые активы	5.512.287	–	–	5.512.287
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	896.378	–	–	896.378
Итого финансовые обязательства	896.378	–	–	896.378
Чистая позиция	4.615.909	–	–	4.615.909

В тысячах тенге	Казахстан	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2012 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	456.076	–	207.422	663.498
Средства в других банках	1.300	–	–	1.300
Кредиты клиентам	4.453.453	–	–	4.453.453
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	200.343	–	–	200.343
Итого финансовые активы	5.111.172	–	207.422	5.318.594
Финансовые обязательства				
Корреспондентские счета и вклады банков	–	3.837	–	3.837
Средства клиентов	939.907	–	–	939.907
Прочие финансовые обязательства	29.696	–	–	29.696
Итого финансовые обязательства	969.603	3.837	–	973.440
Чистая позиция	4.141.569	(3.837)	207.422	4.345.154

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

В тысячах тенге	Ставка	До востребова- ния	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого 31 декабря 2013 года
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	12-20%	15.356	16.407	250.739	4.258.658	4.541.160
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	4,1-6,02%	360.245	-	-	-	360.245
Итого активы, по которым начисляются проценты		375.601	16.407	250.739	4.258.658	4.901.405
Денежные средства и их эквиваленты		609.480	-	-	-	609.480
Средства в других банках		-	1.402	-	-	1.402
Итого финансовые активы		985.081	17.809	250.739	4.258.658	5.512.287
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	9-10%	224.070	-	55.619	616.689	896.378
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		224.070	-	55.619	616.689	896.378
Финансовая гарантия		-	-	-	61.337	61.337
Итого финансовые обязательства		224.070	-	55.519	678.026	957.715
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		761.011	17.809	195.120	3.580.632	4.554.572
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		151.531	16.407	195.120	3.641.969	4.005.027
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		151.531	167.938	363.058	4.005.027	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом			3%	3%	7%	72%

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

В тысячах тенге	Ставка	До востребова- ния	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого 31 декабря 2012 года
Финансовые активы						
Кредиты клиентам	12-20%	1.662	17.831	105.503	4.328.457	4.453.453
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,13-5,34%	200.343	–	–	–	200.343
Итого активы, по которым начисляются проценты		202.005	17.831	105.503	4.328.457	4.653.796
Денежные средства и их эквиваленты		663.498	–	–	–	663.498
Средства в других банках		–	–	1.300	–	1.300
Итого финансовые активы		865.503	17.831	106.803	4.328.457	5.318.594
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	9%	331.459	120	35.266	573.062	939.907
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		331.459	120	35.266	573.062	939.907
Корреспондентские счета и вклады		3.837	–	–	–	3.837
Прочие финансовые обязательства		29.696	–	–	–	29.696
Финансовая гарантия		–	–	–	81.571	81.571
Итого финансовые обязательства		364.992	120	35.266	654.633	1.055.011
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		500.511	17.711	71.537	3.673.824	4.263.583
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(129.454)	17.711	70.237	3.755.395	3.713.889
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(129.454)	(111.743)	(41.506)	3.713.889	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(2%)	(2%)	(1%)	69%	

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

В тысячах тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого 31 декабря 2013 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	609.480	–	–	–	–	–	609.480
Средства в других банках	–	1.402	–	–	–	–	1.402
Кредиты клиентам	63.831	142.435	321.440	460.620	2.301.333	3.343.418	6.633.077
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	360.964	–	–	–	–	–	360.964
Итого финансовые активы	1.034.275	143.837	321.440	460.620	2.301.333	3.343.418	7.604.923
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	226.255	26.217	8.556	47.889	666.597	–	975.514
Итого финансовые обязательства	226.255	26.217	8.556	47.889	666.597	–	975.514

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

В тысячах тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого 31 декабря 2012 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	663.498	–	–	–	–	–	663.498
Средства в других банках	–	–	1.300	–	–	–	1.300
Кредиты клиентам	63.172	126.345	189.517	303.958	1.516.138	4.794.683	6.993.813
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	200.792	–	–	–	–	–	200.792
Итого финансовые активы	927.462	126.345	190.817	303.958	1.516.138	4.794.683	7.859.403
Финансовые обязательства							
Корреспондентские счета и вклады	–	3.837	–	–	–	–	3.837
Средства клиентов	341.387	7.943	13.384	48.015	628.818	–	1.039.547
Прочие финансовые обязательства	–	29.696	–	–	–	–	29.696
Итого финансовые обязательства	341.387	41.476	13.384	48.015	628.818	–	1.073.080

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. У Банка отсутствуют существенные концентрации валютного риска.

В тысячах тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого 31 декабря 2013 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	380.091	164.072	64.919	398	609.480
Средства в других банках	170	1.232	–	–	1.402
Кредиты клиентам	4.418.583	122.577	–	–	4.541.160
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	360.245	–	–	–	360.245
Итого финансовые активы	5.159.089	287.881	64.919	398	5.512.287
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	475.971	350.051	68.283	2.073	896.378
Финансовые гарантии	–	–	61.337	–	61.337
Итого финансовые обязательства	475.971	350.051	129.620	2.073	957.715
Разница между финансовыми активами и обязательствами	4.683.118	(62.170)	(64.701)	(1.675)	4.554.572

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В тысячах тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого 31 декабря 2012 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	309.169	292.274	62.023	32	663.498
Средства в других банках	94	1.206	—	—	1.300
Кредиты клиентам	4.375.621	77.832	—	—	4.453.453
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	200.343	—	—	—	200.343
Итого финансовые активы	4.885.227	371.312	62.023	32	5.318.594
Финансовые обязательства					
Корреспондентские счета и вклады банков	3.837	—	—	—	3.837
Средства клиентов	561.328	377.358	1.221	—	939.907
Прочие обязательства	—	29.696	—	—	29.696
Финансовые гарантии	8.863	15.074	57.634	—	81.571
Итого финансовые обязательства	574.028	422.128	58.855	—	1.055.011
Разница между финансовыми активами и обязательствами	4.311.199	(50.816)	3.168	32	4.263.583

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению на 20% курса доллара США, Евро, Российского рубля к тенге. Это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, к увеличению и уменьшению на 20% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает кредиты клиентам Банка, если подобные кредиты выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты Банка.

18. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к валютному риску (продолжение)

В тысячах тенге	2013 год		2012 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	+20%	(12.434)	+10%	(5.082)
	-20%	12.434	-10%	5.082
Евро	+20%	(12.940)	+10%	317
	-20%	12.940	-10%	(317)
Российский рубль	+20%	(335)	+10%	3
	-20%	335	-10%	(3)

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

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

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными КФН, Банк должен поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1.1) не ниже 0,5 и коэффициент достаточности капитала второго уровня (k1.1) не ниже 0,12.

На 31 декабря 2013 коэффициенты достаточности капитала превышали нормативный минимум: k1.1 – 0,79; k1.2 – 0,73 и k2 – 0,79 (31 декабря 2012: k1.1 – 0,78; k1.2 – 0,85 и k2 – 0,88).

Операционный риск

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

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме, за исключением того, как указано далее. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк не отразил какого-либо обесценения займов выданных акционерам и управленческому персоналу.

АО ДБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА» В КАЗАХСТАНЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 и 2012 годов по операциям со связанными сторонами:

В тысячах тенге	2013 год			2012 год		
	Материнский банк	Дочерние банки материнского банка	Члены Правления и Совета Директоров	Материнский банк	Дочерние банки материнского банка	Члены Правления и Совета Директоров
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	207.423	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	239
Корреспондентские счета и вклады банков	-	-	-	-	(3.837)	-
Средства клиентов	-	-	(6.208)	-	-	(2.194)
Прочие обязательства	-	-	(484)	(29.696)	-	-

В отчете о совокупном доходе были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тысячах тенге	2013 год			2012 год		
	Материнский банк	Дочерние банки материнского банка	Члены Правления и Совета Директоров	Материнский банк	Дочерние банки материнского банка	Члены Правления и Совета Директоров
Процентные доходы	-	-	-	-	-	45
Процентные расходы	-	-	(244)	-	-	(264)
Вознаграждение управленческого ключевого персонала	-	-	(27.887)	(29.696)	-	(37.252)

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан решил отказаться от поддержания обменного курса тенге на прежнем уровне. Таким образом, курс доллара по состоянию на дату утверждения данной финансовой отчетности составит 184,51 тенге за доллар США и увеличился на 20%.