АО «ДБ «PNB»-КАЗАХСТАН»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
по состоянию на 01 октября 2015 года

Алматы 2015 год.

1. Организация

Акционерное общество «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» (предыдущее название - АО «Данабанк») является банком, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с октября 1992 года. 27 июня 2011 года АО «Данабанк» было официально переименовано как Акционерное общество «Дочерний Банк «PNB» - Казахстан» согласно решению главного акционера Пунджабского Национального Банка (далее – «Материнская компания»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050051, пр. Достык, 91/2. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №1.1.159, выданной 1 августа 2011 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк имеет пять филиалов в городах Алматы, Павлодар, Караганда, Астана и Тараз.

На 01 октября 2015 и 01 января 2015 года общее количество сотрудников Банка составило 115 человек.

2. Принципы предоставления отчетности

Финансовая отчетность Банка была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

3. Основные принципы учетной политики

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о ‘переходе’; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о совокупной прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК и средства, размещенные в других банках со сроком погашения до 90 дней.

Минимальный уровень резервных требований на счетах НБРК не ограничен в доступности и, соответственно, включен в статью денежных средств и их эквивалентов.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупной прибыли в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования, и актив (или группа активов) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии. Руководство должно иметь обязательство по продаже, которая должна квалифицироваться для признания в качестве завершенной сделки по продаже в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупной прибыли как убыток от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее

увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	5%
Транспортные средства и компьютеры	15-40%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости, сумма обесценения признается в соответствующем периоде и включается в операционные расходы. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки земли и зданий, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива,

возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Средства банков и клиентов

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по исторической стоимости. Собственные акции, выкупленные у акционеров, признаются по стоимости приобретения. При последующей продаже таких выкупленных акций возникающая разница между ценой продажи и стоимостью приобретения относится либо на добавочный капитал (в случае положительной разницы), либо на нераспределенную прибыль (в случае отрицательной разницы).

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

По состоянию на 01 октября 2015 года валюта баланса составила 29 560 908 тыс. тенге.

По состоянию на 01 октября 2015 года Банк получил прибыль в размере 284 641тыс. тенге.

4. Активы

Совокупная сумма активов Банка по состоянию на 01.10.2015г. года составила 29 560 908 тыс. тенге.

Структура и динамика активов Банка характеризуется следующими данными:

(Тыс. тенге)

№	Активы	01.10.2015	%	01.01.2015	%	Отклонение
1	Наличные денежные средства	171 339	0,58%	140 052	0,88%	31 287
2	Корреспондентские счета и вклады в НБ РК	8 571 920	29,00%	262 095	1,64%	8 309 825
3	Операции Обратное РЕПО		0,00%	150 082	0,94%	-150 082
4	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 756 653	5,94%	2207688	13,81%	-451 035
5	Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 267 437	7,67%	1755020	10,98%	512 417
6	Корреспондентские счета и вклады в др. банках (за вычетом резервов на возможные потери)	2 800 135	9,47%	356 784	2,23%	2 443 351
7	Межбанковские займы за вычетом резервов	2 916 041	9,86%	2 488 016	15,56%	428 025
8	Займы за вычетом резервов	8 819 578	29,84%	6 349 169	39,71%	2 470 409
9	Основные средства и нематериальные активы (за вычетом амортизации)	746 460	2,53%	800 249	5,01%	-53 789
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 396	0,45%	134 396	0,84%	0
11	Запасы	966 528	3,27%	1 024 209	6,41%	-57 681
12	Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	410 421	1,39%	319 519	2,00%	90 902
	Итого	**29 560 908**	**100%**	**15 987 279**	**100,00%**	**13 573 629**

5. Обязательства

По состоянию на 01.10.2015 г. совокупный размер обязательств Банка составил 7 511 568 тыс. тенге.

Структура и динамика обязательств Банка характеризуется следующими данными:

(Тыс. тенге)

№	Обязательства	01.10.2015	%	01.01.2015	%	Отклонение
1	Корреспондентские счета банков	102				
2	Средства клиентов	7 391 804	98,41%	3 377 054	97,65%	4 014 750
3	Прочие обязательства	119 662	1,59%	81 310	2,35%	38 352
	Итого	**7 511 568**	**100,00%**	**3 458 364**	**100,00%**	**4 053 102**

6. Собственный капитал

По состоянию на 01 октября 2015 года уставный капитал состоит из 22 040 816 простых акций, стоимостью размещения 1 000 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют одно право голоса.

Сумма 900 тыс.тг., отраженная по строке «Дополнительно оплаченный капитал» в финансовой отчетности, представляет собой превышение цены повторного размещения акций над ценой обратного выкупа.

Балансовая стоимость одной акции составляет 997,76 тенге, рассчитанная как отношение размера чистых активов для простых акций к количеству простых акций. Чистые активы для простых акций представляют собой разницу между активами, нематериальными активами и обязательствами на отчетную дату:

Балансовая стоимость акций=Чистые активы/количество акций=(21991470/22040816)*1000=997,76

Чистые активы=Активы-Нематериальные активы-обязательства=29560908-57870-7511568=21991470

Доходы и расходы

По состоянию на 01октября 2015 года доходы составили 2 245 415 тыс.тг., расходы 1960774 тыс. тенге, и нераспределенная чистая прибыль составила 284641.тг.

Председатель Правления **Шайкенов Е.Б.**

Исполнитель: Жаркимбекова С.С.