

**АО «ALTYN BANK»
(ДБ АО «НАРОДНЫЙ
БАНК КАЗАХСТАНА»)**

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 г.	
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 г.:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-86

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

Руководство Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

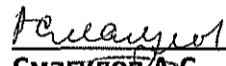
- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Банка;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была одобрена членами Правления 3 марта 2017 года.

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель
Правления




Есмуканова А.К.
Заместитель
Председателя Правления


Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер



ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества
«Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2017 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение займов клиентам оцениваемых на коллективной основе
Резерв под обесценение займов клиентам, оцениваемым на коллективной основе, рассчитывается используя методологию расчета провизий для оценки обесценения займов, оцениваемых на коллективной основе. Для этой цели займы распределяются по категориям просроченной задолженности или по отраслям и бизнес направлениям.
Деление займов по категориям просроченной задолженности или по отраслям и бизнес направлениям для расчета вероятности дефолта, а также установление ставки резервирования в каждой категории просроченной задолженности или отрасли и бизнес направления включает высокий уровень применения суждения и может значительно повлиять на размер признанного обесценения. Из-за существенности этих суждений и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе является ключевым для аудита.
В примечаниях 3 и 8 к финансовой отчетности представлено описание политики Банка по расчету резервов на обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе, и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание методологии резервирования по займам, оцениваемым на коллективной основе, а также принцип распределения займов по категориям просрочки/отраслям и бизнес направлениям.

Мы критически оценили ключевые допущения и привлекли актуария для оценки источников данных, включая исторические показатели вероятности дефолта, фактор возникновения дефолта, экономический фактор, статистику восстановления потерь при дефолте, распределение займов по дням просрочки, которые являются главной движущей силой в определении ставки резервирования в каждой категории просрочки/отрасли и бизнес направления, используемой в модели.

На выборочной основе мы проверили точность распределения займов по категориям просрочки и отраслям и бизнес направлениям.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 года мы проверили арифметическую точность расчета резерва под обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы не обнаружили каких-либо материальных исключений в этих тестах.

Обесценение займов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе.
Резервы на обесценение по займам, оцениваемым на индивидуальной основе рассчитываются с помощью анализа дисконтированных денежных потоков и, таким образом, предполагают высокий уровень субъективности и зависимости от допущений, используемых в оценке денежных потоков от операционной деятельности заемщика и от продажи залогового обеспечения. Поэтому мы определили этот вопрос ключевым для аудита.
В Примечании 8 к финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения по индивидуально значительным займам и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы изучили процесс резервирования займов, оцениваемых на индивидуальной основе, в частности по сбору данных, мониторингу и составлению отчетности по займам клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе.

Для определенных резервов по займам, на выборочной основе мы провели проверку правильности создания резерва на отчетную дату, включая обзор кредитоспособности заемщиков, задокументированного Банком, проверку допущений по прогнозированию будущих денежных потоков и оценку залогового обеспечения, согласование ключевых допущений в соответствии с подтверждающими документами и пересчета убытков от обесценения.

Мы не обнаружили каких-либо материальных исключений в этих тестах.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Ожидается, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам доступна. В ходе ознакомления мы рассмотрим прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

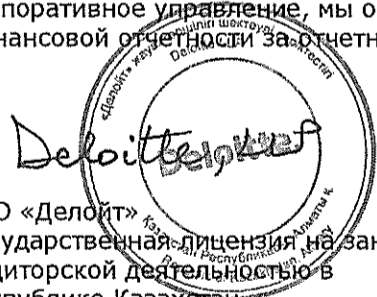
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банка способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

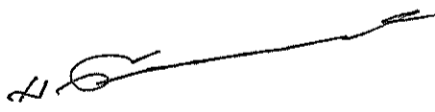
Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 г.


Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0082 от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

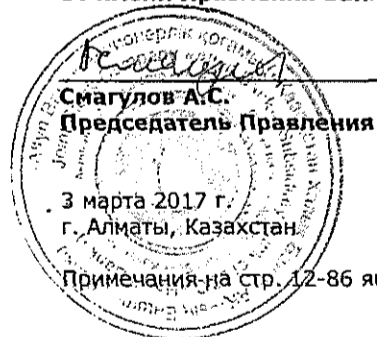
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

**Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)**

	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 33	194,240,706	203,779,638
Обязательные резервные требования в НБРК		6,532,819	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	6	83,323	6,545,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 33	37,442	53,584
Займы клиентам	8, 33	107,092,431	82,216,344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	47,217,374	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	-	19,513,413
Текущие налоговые активы		928,084	29,608
Отложенные налоговые активы	27	556,058	1,034,579
Активы, предназначенные для продажи	11	-	31,472
Основные средства	12	3,863,553	419,063
Нематериальные активы	13	1,655,626	1,709,701
Прочие активы	14, 33	367,948	2,841,280
ИТОГО АКТИВЫ		362,575,364	324,318,097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	4,285,168
Депозиты и счета других банков	15	8,116,476	4,421,618
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16	-	5,812,528
Текущие счета и депозиты клиентов	17, 33	307,946,986	273,785,915
Резервы	18	500,524	546,856
Прочие обязательства	19, 33	1,647,647	1,417,139
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318,211,633	290,269,224
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	20	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	20	220,973	74,485
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15,980)	(20)
Прочие резервы		281,014	281,014
Нераспределенная прибыль		36,827,724	26,643,394
ИТОГО КАПИТАЛ		44,363,731	34,048,873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		362,575,364	324,318,097

От имени Правления Банка:



Смагулов А.С.
Председатель Правления

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-86 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя
Правления

Толпебергенова Б.К.
Главный бухгалтер

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	21, 33	22,433,722	10,815,679
Процентные расходы	21, 33	(10,498,531)	(3,887,907)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		11,935,191	6,927,772
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		(370,016)	(502,211)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		11,565,175	6,425,561
Комиссионные доходы	23, 33	1,778,787	1,434,181
Комиссионные расходы	23, 33	(1,236,388)	(1,019,936)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД		542,399	414,245
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22, 33	(952,284)	(5,371,296)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи		2,483,391	(6,014)
Прибыль по курсовой разнице	24	3,936,971	12,230,741
Прочие доходы		16,444	6,747
ПРОЧИЕ ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,484,522	6,860,178
Операционные расходы	25, 33	(6,643,607)	(5,465,517)
Восстановление резервов		20,029	9,005
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(6,623,578)	(5,456,512)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		10,968,518	8,243,472
Расходы по налогу на прибыль	27	(784,188)	(1,641,280)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		10,184,330	6,602,192
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ - БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ (ТЕНГЕ)	26	144,459	93,648

От имени Правления Банка:



Смагулов А.С.
Председатель Правления

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер

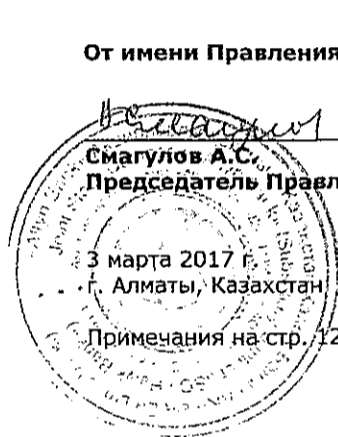
Примечания на стр. 12-86 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	10,184,330	6,602,192
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:		
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,499,351)	920
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	2,483,391	6,014
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(15,960)	6,934
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	10,168,370	6,609,126

От имени Правления Банка:



Смагулов А.С.
Смагулов А.С.
Председатель Правления

Есмуканова А.К.
Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя
Правления

Толепбергенова Б.К.
Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-86 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

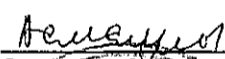
АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

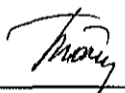
	Приме- чания	Акционер- ный капитал	Дополните- льно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого Капитал
31 декабря 2014 года		7,050,000	74,485	(6,954)	281,014	20,041,202	27,439,747
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	6,602,192	6,602,192
Прочий совокупный доход		-	-	6,934	-	-	6,934
31 декабря 2015 года		7,050,000	74,485	(20)	281,014	26,643,394	34,048,873
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	10,184,330	10,184,330
Операции с собствен- никами, отраженные непосредст- венно в составе капитала	20	-	146,488	-	-	-	146,488
Прочий совокупный убыток		-	-	(15,960)	-	-	(15,960)
31 декабря 2016 года		7,050,000	220,973	(15,980)	281,014	36,827,724	44,363,731

Подробная информация представлена в Примечании 20.

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель Правления


Есмуканова А.К.
**Заместитель Председателя
 Правления**


Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер

3 марта 2017 г.
 Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-86 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.



АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

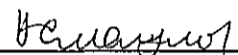
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы полученные	22,356,258	10,217,351
Процентные расходы выплаченные	(10,527,509)	(3,512,804)
Комиссионные доходы полученные	1,778,755	1,430,034
Комиссионные расходы выплаченные	(1,209,587)	(1,020,675)
Выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(5,221,166)	(1,214,749)
Поступления по операциям с иностранной валютой	3,912,255	6,597,951
Поступления по прочим доходам	2,566	3,839
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(6,438,857)	(4,805,010)
Погашение по списанным займам	238,162	370,714
Подходный налог уплаченный	(1,204,143)	(2,439,084)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3,686,734	5,627,567
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение обязательных резервных требования в НБРК	(483,250)	(2,750,943)
Чистое уменьшение/(увеличение) по счетам и депозитам в других банках	8,982,493	(6,551,771)
Чистое уменьшение по документарным расчетам	-	1,328,418
Чистое увеличение по займам клиентам	(25,580,558)	(30,283,416)
Чистое уменьшение/(увеличение) по прочим активам	(187,003)	2,610,589
Чистое увеличение по счетам и депозитам других банков	1,123,477	997,229
Чистое (уменьшение)/увеличение по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	(5,712,168)	5,712,168
Чистое увеличение по текущим счетам и депозитам клиентов	34,147,814	55,088,948
Чистое увеличение/(уменьшение) по прочим обязательствам	202,745	(1,294,038)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	16,180,284	30,484,751

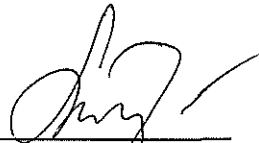
АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

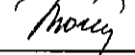
Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	419,422,685	1,858,721
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(431,054,006)	(1,948,567)
Погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2,044,000
Приобретение основных средств	(1,030,222)	(2,881,337)
Продажа основных средств	17,441	3,506
Выбытие активов, предназначенных для продажи	20,000	11,000
Приобретение нематериальных активов	(408,117)	(1,050,481)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(13,343,204)	(19,346,525)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(26,375,423)	(21,309,683)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте	656,207	121,728,508
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(9,538,932)	130,903,576
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5 203,779,638	72,876,062
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5 194,240,706	203,779,638

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
 Председатель Правления


Есмуканова А.К.
 Заместитель Председателя Правления


Толпебергенова Б.К.
 Главный бухгалтер



Примечания на стр. 12-86 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

1. Организация

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «Банк») был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году. Первоначально, Банк был зарегистрирован как АО «HSBC Банк Казахстан». В связи со сменой единственного акционера Банка было принято решение о переименовании Банка с АО «HSBC Банк Казахстан» в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»).

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 1.2.23/194/33 от 7 ноября 2016 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление кастодиальных услуг, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, с производными финансовыми инструментами, предоставление займов, гарантий и аккредитивов.

Юридический адрес Банка: А05А1В9, пр. Абая 109 «В», Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк имеет 4 филиала в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау в РК и 1 дополнительное отделение в городе Алматы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. акционером, владеющим всеми выпущенными акциями Банка является АО «Народный Банк Казахстана».

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка и общее количество простых акций составило 220,500 простых акций. Новые акции не были размещены.

3 ноября 2016 г. между АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Народный Банк») и China CITIC Bank Corporation Limited (далее – «СИТИК-Банк») заключен Меморандум о взаимопонимании (далее – «Меморандум»), предусматривающий продажу СИТИК-Банку 60% принадлежащих Народному Банку акций АО «Altyn Bank». Реализация положений Меморандума ожидается в первой половине 2017 г.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была также опубликована на сайте Банка и Казахстанской Фондовой Биржи.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости (фактическим затратам), за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость (фактические затраты) определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками организованного рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая реализационная стоимость в МСФО (IAS) 2 или стоимости от использования в МСФО (IAS) 36.

Дополнительно, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- для Уровня 1 используются текущие котировки на активных рынках для аналогичного актива или обязательства, используемые на дату оценки;
- для Уровня 2 используются текущие котировки, не определенные Уровнем 1, но наблюдаемые для оценки актива и обязательства напрямую, либо косвенно; и
- для Уровня 3 используются ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Информация в разрезе возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении и после 12 месяцев за датой отчета о финансовом положении представлена в Примечании 32.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываемые и в отчете о финансовом положении отражаются как сальдированная сумма (нетто позиция), только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести взаимозачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок по отношению к балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, начисленные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав дисконта по займам (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательства по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание займа учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартно приобретение и реализация финансовых активов и обязательств признаются по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- Приобретается с основной целью продажи или выкупа его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых Банком как единый портфель, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; или
- финансовые обязательства является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает эффект несоответствия в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив формирует часть финансовых активов или финансовых обязательств Банка или одновременно, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация по которой представляется внутри организации на этой основе; или
- является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и в соответствии МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешается классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в примечаниях.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как: (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Простые и привилегированные акции также, как и облигации, имеющиеся в портфеле Банка, и которые обращаются на организованных рынках, которые классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в примечаниях. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в отчете о прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые как резервы переоценки инвестиций, переклассифицируются на прибыль и убытки.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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

Предоставленные займы и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая займы, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы) классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой может быть незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как займ, полученный, обеспеченный залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются в части деньги и денежные эквиваленты.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций с обратным выкупом в РК, получатель обеспечения не имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение) (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, также активы, которые не признаются обесцененными на индивидуальной основе, оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю (на коллективной основе). Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа просроченной задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности и ИНДП, снижение стоимости которых осуществляется за счет использования оценочного резерва. В случае, когда займы и дебиторская задолженность признаются безнадежными, списание также производится за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют доходов от восстановления убытков от обесценения. Изменения балансовой стоимости резерва отражаются на счетах прибылей или убытков.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, кумулятивный доход или расход, отраженный ранее как прочий совокупный доход, переносятся в состав прибылей или убытков.

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

Займы с пересмотренными условиями (реструктуризированные займы)

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать займы нежели принимать взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий займа. После пересмотра (реструктуризации) условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом займ больше не считается просроченным. Руководство непрерывно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание предоставленных займов и средств

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

Реклассификация финансовых активов

Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то Банк продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыe финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыe инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыe инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыx инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, которые (i) являются условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, (ii) предназначенные для торговли, либо (iii) определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства (включая депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО и прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если не классифицируются как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в примечаниях (см. Примечание 32).

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу отражаются в отчете о прибылях и убытках.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Аренда

Банк как арендатор

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах НБ РК с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в НБ РК

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБ РК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого года и отражаются по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	1.0-5.0%
Улучшения арендуемой собственности	10.0-20.0%
Компьютерное оборудование	20.0-100.0%
Транспорт	20.0%
Мебель и прочее оборудование	20.0-33.3%
Нематериальные активы	20.0-33.3%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение) (в тысячах Казахстанских Тенге)

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль

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

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Банк предоставлял своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставлял своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
тенге/долл. США	333.29	340.01
тенге/евро	352.42	371.46

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- прочие фонды, созданные в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или группы выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Активы (и группа выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и при недостатке исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

В отношении корпоративных займов Банк сначала оценивает, имеются ли объективные свидетельства обесценения индивидуально по существенным займам и дебиторской задолженности, а для несущественных займов и дебиторской задолженности оценка проводится на индивидуальной или на коллективной основе.

Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Розничные активы, не являющиеся существенными на индивидуальной основе и имеющие схожие характеристики кредитного риска, группируются в большие однородные пулы/группы и обычно оцениваются на коллективной основе. Индивидуально существенные активы также группируются и оцениваются на коллективной основе, при отсутствии свидетельств их обесценения. Коллективная оценка провизий базируется на поведении пула за последние несколько месяцев.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. общая стоимость займов составляла 109,695,819 тыс. тенге и 84,766,540 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 2,603,388 тыс. тенге и 2,550,196 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. общая стоимость прочих финансовых активов составляла 169,774 тыс. тенге и 76,885 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 6,521 тыс. тенге и 8,685 тыс. тенге, соответственно.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 3,333,076 тыс. тенге. Информация о методике оценки представлена в Примечании 12.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 7, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, относимые ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 556,058 тыс. тенге и 1,034,579 тыс. тенге, соответственно.

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

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Банка с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на отчетность Банка:

Классификация и оценка

- Займы клиентам, как раскрыто в Примечании 8, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 10: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, как раскрыто в Примечании 10: возможна классификация по собственному усмотрению Организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Банка, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (Примечание 7) (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), займов клиентам (Примечание 8), прочих финансовых активов (Примечание 14) и договоров финансовой гарантии (Примечание 28).

Банк планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Банка оценило кредитный риск в отношении некоторых/ряда корпоративных облигаций как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. В отношении займов клиентам (Примечание 8) и договоров финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки будут признаваться за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность Банка.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Банк не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору
- Этап 3: Определить цену сделки
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

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

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Как следствие, предварительный анализ, приведенный выше, может измениться. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2016 года у Банка были договорные обязательства по нерасторгаемым договорам операционной аренды на сумму 965,080 тыс. тенге. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта в Примечании 31. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Банк отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства в кассе	658,435	735,296
Счета в НБ РК	169,838,416	191,457,609
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	23,743,855	11,586,733
Итого денежные средства и их эквиваленты	194,240,706	203,779,638

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

6. Счета и депозиты в других банках

Счета и депозиты в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Срочные депозиты	83,323	6,551,875
<i>За вычетом: резерва под обесценение</i>	-	(6,765)
Итого счета и депозиты в других банках	83,323	6,545,110

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банком не были размещены средства в одном банке, сумма которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банком были размещены средства в одном банке, сумма которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

7. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	37,442	53,584
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,442	53,584

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средняя ставка по договорам, %	Условная сумма	31 декабря 2016 г.		Средняя ставка по договорам, %	Условная сумма	31 декабря 2015 г.	
			Справедливая стоимость Актив	стоимость Обязательство			Справедливая стоимость Актив	стоимость Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:								
Иностранная валюта								
Форвардные контракты								
Продажа USD против KZT	336.81	2,694,420	19,509	-	219.56	5,669,740	-	(3,907,958)
Продажа EUR против KZT	390.64	195,320	16,819	-	337.77	675,540	-	(131,014)
Продажа GBP против KZT	-	-	-	-	512.56	8,200,960	-	(246,052)
Продажа USD против RUB	-	-	-	-	73.90	204,407	54	-
Споты								
Покупка EUR против USD	-	-	-	-	1.09	408,607	-	(144)
Свопы								
Продажа/покупка USD против KZT	333.49	300,000	180	-	344.13	4,473,660	53,530	-
Покупка/продажа USD против EUR	1.06	634,356	934	-	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			37,442	-			53,584	(4,285,168)

На момент оформления производных финансовых инструментов они часто представляют собой исключительно взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые по отдельности превышают 10% от собственного капитала Банка

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	-	4,285,168
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,285,168

8. Займы клиентам

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников более 250 человек;
- Средний и малый бизнес – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой не более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек;

По состоянию на 31 декабря 2016 г. месячный расчетный показатель РК был равен 2,121 тенге (31 декабря 2015 г.: 1,982 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские займы;
- кредитные карты.

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	40,698,882	39,249,642
Средний и малый бизнес	39,187,250	11,893,571
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	79,886,132	51,143,213
Займы, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	16,318,799	17,008,370
Потребительские займы	10,608,814	13,435,062
Кредитные карты	2,882,074	3,179,895
Итого займы, предоставленные физическим лицам	29,809,687	33,623,327
Итого займы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	109,695,819	84,766,540
За вычетом резерва под обесценение	(2,603,388)	(2,550,196)
Итого займы, предоставленные клиентам	107,092,431	82,216,344

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. Банком были предоставлены займы 5 и 2 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 33,183,668 тыс. тг. и 15,031,748 тыс. тенге соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., существенная часть займов (99.97% и 99.53% от всех займов, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан.

Анализ кредитного качества займов, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

Корпорации На 31 декабря 2016 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	40,698,882	(131,989)	40,566,893	0.32
Итого коллективно оцененные займы	40,698,882	(131,989)	40,566,893	0.32
Итого корпорации	40,698,882	(131,989)	40,566,893	0.32

Анализ кредитного качества займов, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен следующим образом:

Корпорации На 31 декабря 2015 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	39,249,642	(62,280)	39,187,362	0.16
Итого коллективно оцененные займы	39,249,642	(62,280)	39,187,362	0.16
Итого корпорации	39,249,642	(62,280)	39,187,362	0.16

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ кредитного качества займов, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2016 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	37,139,552	(109,412)	37,030,140	0.29
Итого коллективно оцененные займы	37,139,552	(109,412)	37,030,140	0.29
Индивидуально обесцененные				
Просрочка				
до 180 дней	271,159	(215,205)	55,954	79.00
свыше 1 года	1,776,539	(1,654,649)	121,890	93.14
Итого индивидуально обесцененные займы	2,047,698	(1,869,854)	177,844	91.31
Итого малый и средний бизнес	39,187,250	(1,979,266)	37,207,984	5.05

Анализ кредитного качества займов, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2015 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	9,606,842	(45,796)	9,561,046	0.48
Итого коллективно оцененные займы	9,606,842	(45,796)	9,561,046	0.48
Индивидуально обесцененные				
Просрочка				
до 180 дней	307,865	(307,865)	-	100.00
свыше 1 года	1,978,864	(1,860,082)	118,782	94.00
Итого индивидуально обесцененные займы	2,286,729	(2,167,947)	118,782	94.81
Итого малый и средний бизнес	11,893,571	(2,213,743)	9,679,828	18.61

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

Ипотечные займы На 31 декабря 2016 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	15,618,922	(7,763)	15,611,159	0.05
Просрочка до 180 дней	370,889	(1,855)	369,034	0.50
свыше 180 дней	14,609	(7)	14,602	0.05
Итого коллективно оцененные займы	16,004,420	(9,625)	15,994,795	0.06
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	119,461	(38,196)	81,265	47.00
Просрочка до 180 дней	160,873	(55,225)	105,648	34.33
свыше 180 дней	34,045	(12,792)	21,253	37.57
Итого индивидуально оцененные займы	314,379	(106,213)	208,166	33.79
Итого ипотечные займы	16,318,799	(115,838)	16,202,961	0.71

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен следующим образом:

Ипотечные займы На 31 декабря 2015 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	14,960,593	(7,512)	14,953,081	0.05
Просрочка до 180 дней	1,635,881	(59)	1,635,822	0.00
свыше 180 дней	3,277	(2)	3,275	0.06
Итого коллективно оцененные займы	16,599,751	(7,573)	16,592,178	0.05
Индивидуально обесцененные				
Просрочка до 180 дней	118,447	(32,759)	85,688	27.66
свыше 180 дней	34,616	(14,063)	20,553	40.63
свыше 180 дней	255,556	(124,217)	131,339	48.61
Итого индивидуально оцененные займы	408,619	(171,039)	237,580	41.86
Итого ипотечные займы	17,008,370	(178,612)	16,829,758	1.05

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

Потребительские займы На 31 декабря 2016 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	9,915,031	(45,002)	9,870,029	0.45
Просрочка до 180 дней	494,952	(166,574)	328,378	33.65
свыше 180 дней	3,815	(3,688)	127	96.67
Итого коллективно оцененные займы	10,413,798	(215,264)	10,198,534	2.07
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	3,465	(3,452)	13	99.62
Просрочка свыше 180 дней	191,551	(100,925)	90,626	52.69
Итого индивидуально оцененные займы	195,016	(104,377)	90,639	53.52
Итого потребительские займы	10,608,814	(319,641)	10,289,173	3.01

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен следующим образом:

Потребительские займы На 31 декабря 2015 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	12,943,785	(18,839)	12,924,946	0.15
Просрочка до 180 дней	460,238	(43,261)	416,977	9.40
свыше 180 дней	23,221	(22,370)	851	96.34
Итого коллективно оцененные займы	13,427,244	(84,470)	13,342,774	0.63
Индивидуально обесцененные				
Просрочка свыше 180 дней	7,818	(1,614)	6,204	20.64
Итого индивидуально оцененные займы	7,818	(1,614)	6,204	20.64
Итого потребительские займы	13,435,062	(86,084)	13,348,978	0.64

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

Кредитные карты На 31 декабря 2016 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,726,996	(26,297)	2,700,699	0.96
Просрочка до 180 дней	153,426	(30,885)	122,541	20.13
свыше 180 дней	1,652	(1,140)	512	69.01
Итого коллективно оцененные займы	2,882,074	(58,322)	2,823,752	2.02
Итого кредитные карты	2,882,074	(58,322)	2,823,752	2.02

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен следующим образом:

Кредитные карты На 31 декабря 2015 г.	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение, %
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3,002,555	(1,691)	3,000,864	0.06
Просрочка до 180 дней	172,871	(4,152)	168,719	2.40
свыше 180 дней	4,469	(3,634)	835	81.32
Итого коллективно оцененные займы	3,179,895	(9,477)	3,170,418	0.30
Итого кредитные карты	3,179,895	(9,477)	3,170,418	0.30

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпорации	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2014 г.	1,726,337	1,425,763	3,152,100
Начисление резерва	142,921	355,640	498,561
Эффект высвобождения дисконта	(29,978)	(4,644)	(34,622)
Списание безнадежной задолженности	(1,224,618)	(1,592,388)	(2,817,006)
Погашение списанных займов	277,500	93,214	370,714
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	1,383,861	(3,412)	1,380,449
На 31 декабря 2015 г.	2,276,023	274,173	2,550,196
(Восстановление)/начисление резерва	(22,796)	399,681	376,885
Эффект высвобождения дисконта	(17,770)	(797)	(18,567)
Списание безнадежной задолженности	(87,002)	(419,468)	(506,470)
Погашение списанных займов	-	238,162	238,162
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	(37,207)	389	(36,818)
На 31 декабря 2016 г.	2,111,248	492,140	2,603,388

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость займов, предоставленных клиентам, в разрезе по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости	26,362,575	22,717,678
Займы, обеспеченные гарантиями	36,340,591	7,385,918
Займы, обеспеченные прочими средствами	28,436,531	31,641,002
Необеспеченные займы	18,556,122	23,021,942
	109,695,819	84,766,540
За вычетом резерва под обесценение	(2,603,388)	(2,550,196)
Итого займы клиентам	107,092,431	82,216,344

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	30,282,774	21,615,715
Физические лица	29,809,687	33,623,327
Производство	19,676,011	3,658,733
Строительство	10,069,549	4,851,304
Финансы	7,258,739	10,028,141
Энергетика	5,516,568	4,665,949
Связь	3,022,006	3,008,340
Операции с недвижимым имуществом	2,248,248	1,836,451
Ремонт и техническое обслуживание	1,103,374	830,079
Прочие	708,863	648,501
	109,695,819	84,766,540
За вычетом резерва под обесценение	(2,603,388)	(2,550,196)
Итого займы клиентам	107,092,431	82,216,344

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав займов клиентам, включены займы на сумму 885,674 тыс. тг. и 433,903 тыс. тг. соответственно, условия по которым были пересмотрены. В ином случае эти займы были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения займов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные клиентам, признанные обесцененным и по отдельности	2,209,187	(2,080,445)	128,742	2,703,165	(2,340,601)	362,564
Необесцененные займы	107,486,632	(522,943)	106,963,689	82,063,375	(209,595)	81,853,780
Итого	109,695,819	(2,603,388)	107,092,431	84,766,540	(2,550,196)	82,216,344

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. займы на сумму 2,209,187 тыс.тг. и 2,703,165 тыс. тг. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями со справедливой стоимостью 13,767,666 тыс. тг. и 6,396,131 тыс. тг. соответственно, без учета прочих обеспечений.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		
	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Срок до погашения	Сумма	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Сумма
Облигации Министерства финансов РК	-	-	-	3,88%	19,513,413
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			-		19,513,413

По состоянию на 31 декабря 2015 г. инвестиции, удерживаемые до погашения с балансовой стоимостью 5,812,528 тыс. тг., были переданы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО (Примечание 16).

26 октября 2016 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменением изначального намерения руководства Банка удерживать их до погашения.

Справедливая балансовая стоимость финансовых активов на дату осуществления реклассификации, по состоянию на 27 октября 2016 г. составила 104,197 тыс. долларов США или 34,507,962 тыс. тенге. Положительная переоценка инвестиций после реклассификации составила 2,772,368 тыс.тенге и отражена через резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

31 октября 2016 года Банк произвел продажу данных ценных бумаг.

Так как Банк реклассифицировал весь портфель инвестиций, удерживаемых до погашения в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, руководство Банка осознает, что Банку запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Краткосрочные ноты НБ РК	47,121,172	-
Корпоративные облигации	96,202	94,736
Акции	-	381
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	(381)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,217,374	94,736

11. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Земельные участки, предназначенные для продажи	-	31,472
Итого активы, предназначенные для продажи	-	31,472

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

12. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Устанавли- ваемые основные средства	Земля	Здания и сооружения	Благо- устройство арендован- ной собствен- ности	Компьютер- ное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Офисная мебель и прочее оборудо- вание	Итого
Стоимость								
31 декабря 2014 г.	-	-	-	1,115,632	619,543	40,386	651,344	2,426,905
Поступления	77,826	-	-	1,962	106,914	15,663	20,336	222,701
Выбытия	-	-	-	-	(172,643)	-	(229,550)	(402,193)
31 декабря 2015 г.	77,826	-	-	1,117,594	553,814	56,049	442,130	2,247,413
Поступления	27,075	124,230	3,208,846	12,608	110,235	39,363	153,432	3,675,789
Реклассификация	(104,901)	-	-	77,345	-	-	27,556	-
Выбытия	-	-	-	(980,527)	(92,405)	(18,939)	(91,504)	(1,183,375)
31 декабря 2016 г.	-	124,230	3,208,846	227,020	571,644	76,473	531,614	4,739,827
Накопленная амортизация								
31 декабря 2014 г.	-	-	-	720,004	456,695	31,055	612,185	1,819,939
Амортизационные отчисления	-	-	-	305,389	71,211	7,796	25,673	410,069
Выбытия	-	-	-	-	(172,108)	-	(229,550)	(401,658)
31 декабря 2015 г.	-	-	-	1,025,393	355,798	38,851	408,308	1,828,350
Амортизационные отчисления	-	-	-	101,407	82,979	12,456	31,398	228,240
Выбытия	-	-	-	(980,527)	(92,163)	(16,193)	(91,433)	(1,180,316)
31 декабря 2016 г.	-	-	-	146,273	346,614	35,114	348,273	876,274
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2016 г.	-	124,230	3,208,846	80,747	225,030	41,359	183,341	3,863,553
На 31 декабря 2015 г.	77,826	-	-	92,201	198,016	17,198	33,822	419,063

По состоянию на 31 декабря 2016г. и 31 декабря 2015 г. в составе основных средств отражено полностью самортизированные основные средства стоимостью 673,505 тыс. тг. и 843,505 тыс. тенге соответственно.

Земля и здание были приобретены Банком в декабре 2016 г. и отражены по рыночной стоимости.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

13. Нематериальные активы

Стоимость	2016 год	2015 год
Баланс на 1 января	2,037,762	987,281
Поступления	453,364	1,050,481
Выбытия	(77,839)	-
Баланс на 31 декабря	2,413,287	2,037,762
Амортизация		
Баланс на 1 января	328,061	77,826
Амортизационные отчисления	462,192	250,235
Выбытия	(32,592)	-
Баланс на 31 декабря	757,661	328,061
Балансовая стоимость На 31 декабря	1,655,626	1,709,701

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в составе нематериальных активов отражено полностью самортизированные нематериальные активы стоимостью 37,469. тг. и 41,302 тыс. тг., соответственно.

14. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	118,560	15,951
Комиссии к получению по Choco travel	12,474	-
Транзитные счета	8,177	21,296
Судебные государственные пошлины	7,466	9,749
Прочие инвестиции	6,904	6,904
Задолженность Казахсканской Фондовой Биржи	6,073	10,000
Начисленный комиссионный доход	4,957	4,989
Прочее	5,163	7,996
	169,774	76,885
За вычетом резерва под обесценение	(6,521)	(8,685)
Итого прочие финансовые активы	163,253	68,200
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	176,552	2,736,503
Товарно-материальные запасы	20,399	26,399
Прочее	7,744	10,178
Итого прочие нефинансовые активы	204,695	2,773,080
Итого прочие активы	367,948	2,841,280

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

15. Счета и депозиты других банков

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Срочные депозиты	3,302,475	-
Займы, полученные от других банков	2,554,688	-
Корреспондентские счета других банков	2,259,313	4,421,618
Итого счета и депозиты других банков	8,116,476	4,421,618

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в составе счетов и депозитов других банков не было счетов и депозитов, превышающих 10% от капитала.

В 2016 году Банк получил займ от АО «Банк Развития Казахстана» в рамках Программы финансирования оборотного капитала субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности на сумму 2,500,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 г. освоение средств Банком проведено в полном объеме.

16. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,812,528	8,027,126
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,812,528	8,027,126

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка не было действующих соглашений РЕПО.

17. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	142,941,272	150,186,286
- Срочные депозиты	101,828,680	81,082,278
Физические лица		
- Срочные депозиты	41,840,392	24,168,198
- Текущие/расчетные счета	21,336,642	18,349,153
Итого текущие счета и депозиты клиентов	307,946,986	273,785,915

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 7,798,247 тыс. тг. и 17,644,651 тыс. тг. соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 135,107,552 тыс. тг. и 148,891,113 тыс. тг. были получены от 12 и 5 клиентов/(групп клиентов), соответственно, чьи балансы превысили 10% от суммы капитала, что представляет собой значительную концентрацию.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	63,177,034	42,517,351
Финансовый сектор	61,478,831	36,370,066
Нефть и газ	48,269,183	11,452,137
Добывающая промышленность и металлургия	23,783,795	26,997,459
Связь	13,667,904	16,621,403
Торговля	11,052,539	7,652,679
Строительство	7,088,507	8,846,925
Транспорт	6,852,028	22,440,489
Химическая промышленность	6,607,884	8,050,647
Научные исследования и разработки	5,026,709	7,923,715
Энергетика	3,726,930	1,805,117
Машиностроение	3,505,654	10,365,477
Пищевая промышленность	3,203,701	2,637,677
Архитектура и инженерия	2,806,820	143,837
Компьютерное программирование и производство	2,065,050	3,581,751
Консультационные услуги	1,147,413	1,065,498
Сельское хозяйство	1,120,694	283,508
Недвижимость	756,483	976,613
Образование	381,558	6,163,827
Ремонт и техническое обслуживание	46,563	46,438
Производство мебели	960	1,999
Холдинговые компании	-	29,207,388
Охранные услуги	-	2,387,434
Прочее	42,180,746	26,246,480
Итого текущие счета и депозиты клиентов	307,946,986	273,785,915

18. Резервы

Движение по резервам представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
На 1 января	546,856	367,911
(Списание)/восстановление резервов	(20,029)	9,186
(Прибыль)/убыток по курсовой разнице	(26,303)	169,759
На 31 декабря	500,524	546,856

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	112,262	297,322
Кредиторская задолженность	50,768	53,001
Транзитные счета	28,504	114,464
Кредиторская задолженность по карточным операциям	-	68
	191,534	464,855
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед сотрудниками	1,194,783	754,475
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	232,473	28,981
Доходы будущих периодов	28,857	168,918
	1,456,113	952,374
Итого прочие обязательства	1,647,647	1,417,229

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тыс. тг. за одну акцию. 19 августа 2015 г. Банк произвел регистрацию дополнительной эмиссии акций и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. дополнительно оплаченный капитал в размере 220,973 тыс. тг. и 74,485 тыс. тг., соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров. Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости до момента выбытия или обесценения.

21. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	17,136,374	10,532,973
- обесцененные финансовые активы	150,614	224,177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5,146,734	58,529
Итого процентные доходы	22,433,722	10,815,679
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	15,465,697	9,194,394
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,078,424	476,219
Операции «обратного РЕПО» с ценными бумагами	591,001	5,480
Денежные средства и их эквиваленты	106,491	28,875
Счета и депозиты в других банках	45,375	1,052,182
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	17,286,988	10,757,150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,146,734	31,663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	26,866
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	5,146,734	58,529
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(10,498,531)	(3,887,907)
Итого процентные расходы	(10,498,531)	(3,887,907)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,877,597)	(3,618,191)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1,332,437)	(225,689)
Текущие счета и депозиты других банков	(288,497)	(44,027)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(10,498,531)	(3,887,907)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты	11,935,191	6,927,772

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

22. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	(1,064,619)	(1,214,749)
Изменение справедливой стоимости	112,335	(4,156,547)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(952,284)	(5,371,296)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и также данные финансовые инструменты приобретены, в основном, для целей торговли.

23. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Переводные услуги	816,257	682,194
Обслуживание счетов	294,270	187,975
Выдача гарантии	259,117	239,418
Кассовые операции	185,374	158,747
Выдача аккредитивов	58,001	62,833
Доверительное управление	23,781	40,240
Кастодиальные услуги	-	9,671
Прочее	141,987	53,103
Итого доходы по услугам и комиссии	1,778,787	1,434,181
Расходы по услугам и комиссии		
Услуги по «Master Card»	(605,549)	(435,377)
Страхование	(170,838)	(98,811)
Переводные услуги	(135,097)	(87,296)
Процессинговые услуги	(119,782)	(52,012)
Баллы по программе лояльности клиентов	(95,008)	(327,667)
Кастодиальные услуги	(30,368)	(2,996)
Прочее	(79,746)	(15,777)
Итого расходы по услугам и комиссии	(1,236,388)	(1,019,936)

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

24. Прибыль по курсовой разнице

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Диллинговый доход, нетто	1,796,088	6,597,951
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	2,140,883	5,632,790
Итого прибыль по курсовой разнице	3,936,971	12,230,741

25. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Заработная плата и премии	3,443,102	2,658,174
Социальный налог	206,572	223,001
Расходы на персонал	3,649,674	2,881,175
Операционная аренда	935,213	779,127
Износ и амортизация	690,432	660,304
Налоги, кроме налога на прибыль	236,061	201,690
Расходы на рекламу	135,338	102,483
Коммунальные услуги	105,594	157,798
Информационные услуги	102,570	13,610
Коммуникации	85,939	101,527
Охрана	42,468	48,214
Техническое обслуживание основных средств	36,409	19,111
Профессиональные услуги	29,747	20,027
Командировочные расходы	20,845	41,206
Транспортные услуги	11,723	9,577
Платежи по страхованию	8,621	9,315
Представительские расходы	7,072	8,757
Штрафы	1,666	1,296
Обесценение нематериальных активов	-	265
Прочие расходы	544,235	411,034
Итого операционные расходы	6,643,607	5,466,516

26. Прибыль на акцию

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	10,184,330	6,602,192
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая прибыль на акцию (ТЕНГЕ)	144,459	93,648

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

27. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 г.

И 31 декабря 2015 г., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РК в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	407,146	-
Прочие обязательства	247,842	157,308
Основные средства	(90,993)	33,001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,488)	(2,047)
Прочие активы	(449)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	846,317
Чистые активы по отложенному налогу	556,058	1,034,579
Отложенные налоговые активы	2016 г.	2015 г.
На 1 января	1,034,579	189,545
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	478,521	(845,034)
На 31 декабря	556,058	1,034,579

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за периоды, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлен следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Прибыль до налогообложения	10,968,518	8,243,472
Налог по установленной ставке (20%)	2,193,704	1,648,691
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Государственные и прочие ценные бумаги	(1,736,507)	(100,617)
Невычитаемые расходы	326,991	10,486
Отложенный налог, излишне признанный в предыдущих годах	-	16,957
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах	-	65,763
Расход по налогу на прибыль	784,188	1,641,280

В соответствии со статьей 137, пункт 8 Налогового кодекса РК, убытки по производным финансовым инструментам, компенсируются за счет доходов по производным финансовым инструментам. Если такие убытки не могут быть компенсированы в периоде, в котором возникли, то они могут переноситься на последующие десять лет включительно и компенсироваться за счет доходов по производным финансовым инструментам.

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. условные обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	78,928,818	105,299,248
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	14,116,625	20,602,914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	526,479	1,177,588
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	93,571,922	127,079,750

Решение о предоставлении займов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 78,928,818 тыс. тг. и 105,299,248 тыс. тг. по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. соответственно.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

В отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Менее одного года	308,761	401,630
Более одного года, но менее пяти лет	656,319	670,771
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренде	965,080	1,072,401

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка могут оказаться значительными.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

В сентябре 2016 года Банк разместил купонные облигации на сумму 20,000,000 тыс. тенге и с 14% годовой купонной ставкой на Казахстанской Фондовой Бирже. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года покупки облигаций не было.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств в частности, используемая методика оценки и ключевые исходные данные.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
1. Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 7)	37,442	53,584	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
2. Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 10)	47,217,374	94,736	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
3. Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 7)	-	(4,285,168)	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 и 2016 г., не производилось.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	107,092,431	109,554,591	82,216,344	80,487,461
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	19,513,413	19,265,103

31. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местного регулирующего органа.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- Капитал 1 уровня, состоящий из основного капитала и дополнительно оплаченного капитала. Основной капитал включает размещенные простые акции, нераспределенную чистую прибыль прошлых лет и текущего периода, дополнительный оплаченный капитал, созданные регуляторные резервы и резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом нематериальных активов, убытков прошлых лет и текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, собственных выкупленных простых акций, резервов по прочей переоценке, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровня вычитаемые из основного капитала, инвестиций Банка и доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции за вычетом собственных выкупленных акций банка, определенных инвестиций банка и регуляторных корректировок.
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из субординированного долга за минусом собственного выкупленного долга и определенных инвестиций банка.
- Собственный капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными НБРК, банкам необходимо поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2).

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляет собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 6%
- k1.2 – 7%
- k2 – 8.5%.

Политика Банка направлена на поддержание устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительный капитал	220,973	74,485
Нераспределенная прибыль	26,675,458	20,089,345
Резервный капитал	(15,980)	(20)
Динамический резерв	281,014	281,014
Чистая прибыль	10,184,330	6,602,192
Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	(407,146)	-
Нематериальные активы	(1,655,626)	(1,709,701)
Итого регулятивный капитал	42,333,023	32,387,315
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	32.2%	28.4%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	32.2%	28.4%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	32.2%	28.4%
Итого капитал	42,333,023	32,387,315

Чистая прибыль и нераспределенная прибыль скорректированы в соответствии с требованиями НБ РК, разница составляет 32,064 тыс. тенге и 48,144 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., соответственно.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

32. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Кредитный риск

Одним из основных рисков, которым подвержена деятельность Банка является кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Политика и документация

Кредитная деятельность Банка определена Кредитной политикой, правилами и процедурами кредитования (в том числе для отдельных кредитных продуктов) и другими внутренними нормативными документами Банка. Данные документы предназначены для:

- определение уровня приемлемого риска;
- обеспечения функционирования адекватной системы, стандартов, процедур (порядка) принятия решений по кредитованию и управлению кредитным риском, включая полномочия и порядок взаимодействия между участниками кредитного процесса, осуществление кредитного администрирования и мониторинга;
- поддержания адекватного качества кредитного портфеля с учетом имеющихся ресурсов и капитала, формирования адекватных резервов (провизий) на покрытие кредитного риска;
- оценки подверженности Банка кредитному риску и его воздействию на финансовое состояние, в том числе посредством стресс-тестирования;
- подготовки управленческой и регуляторной отчетности по кредитному риску;
- управления проблемными кредитами и др.

Они утверждаются Правлением и/или Советом Директоров и пересматриваются регулярно в целях адекватного отражения влияний внешних изменений (экономики/политики, специфики сектора и продукта).

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Управление кредитными рисками

Система риск-менеджмента и бизнес-процессы, действующие в Банке, обеспечивают эффективное управления кредитными рисками посредством:

- разделения функций продаж и управления рисками – организационная структура Банка включает специализированные подразделения по управления кредитными рисками (по корпоративным и розничным клиентам, финансовым институтам);
- системы принятия решений по одобрению, мониторингу и контролю кредитного риска, реализации кредитной политики и поддержанию адекватности процессов управления рисками постоянно действующими (на основе делегированных им Советом Директоров полномочий) коллегиальными органами – Корпоративным и Розничным кредитными комитетами, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, а также Правлением Банка;
- функционирования системы «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска иницирующим подразделением, углубленного анализа подразделением управления рисками и контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга заемщиков и кредитного портфеля в целом для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов (проvizий) на возможные потери.

Для оценки кредитного качества корпоративных заемщиков, в Банке используется внутренняя рейтинговая модель, основывающаяся на формализованной оценке количественных (финансовых) и качественных показателях деятельности заемщиков.

Для розничных активов кредитные риски снижаются путем определения максимальных лимитов на уровне продукта, сегментирования клиентов и дифференцирования максимальных сроков и условий кредитования для отдельных сегментов и ограничением суммы займа, основываясь на коэффициентах: отношение займа к доходу и займа к обеспечению.

Залоги и обеспечение

При необходимости Банк получает залоговое обеспечение. Обеспечение является правом наложить взыскание на активы клиента в случае непогашения им обязательств.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2016 г.			
Обязательные резервные требования в НБРК	6,532,819	-	6,532,819
Счета и депозиты в других банках	83,323	-	83,323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	37,442	-	37,442
Займы клиентам	107,092,431	83,267,232	23,825,199
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,217,374	-	47,217,374
Прочие финансовые активы	163,253	-	163,253
31 декабря 2015 г.			
Обязательные резервные требования в НБРК	6,049,569	-	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	6,545,110	-	6,545,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	53,584	-	53,584
Займы клиентам	82,216,344	59,878,202	22,338,142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,736	-	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,513,413	-	19,513,413
Прочие финансовые активы	68,200	-	68,200

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Касательно обязательств будущих периодов по предоставлению займов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности.

Географическая концентрация

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Прочие страны	31 декабря 2016 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквивалент	170,526,073	23,714,633	194,240,706
Обязательные резервные требования в НБРК	6,532,819	-	6,532,819
Счета и депозиты в других банках	-	83,323	83,323
Займы клиентам	107,055,216	37,215	107,092,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,217,374	-	47,217,374
Прочие финансовые активы	162,611	642	163,253
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	331,494,093	23,835,813	355,329,906
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты других банков	2,565,714	5,550,762	8,116,476
Текущие счета и депозиты клиентов	293,677,730	14,269,256	307,946,986
Прочие финансовые обязательства	155,550	35,984	191,534
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	296,398,994	19,856,002	316,254,996
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	35,095,099	3,979,811	39,074,910
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	36,328	-	36,328
Притоки	2,889,741	-	2,889,741
Оттоки	(2,853,413)	-	(2,853,413)
- валютные свопы	-	1,114	1,114
Притоки	-	934,356	934,356
Оттоки	-	(933,242)	(933,242)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	36,328	1,114	37,442
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	35,131,427	3,980,925	39,112,352

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Казахстан	Прочие страны	31 декабря 2015 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквивалент	192,054,370	11,725,268	203,779,638
Обязательные резервные требования в НБРК	6,049,569	-	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	-	6,545,110	6,545,110
Займы клиентам	81,831,522	384,822	82,216,344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,736	-	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,513,413	-	19,513,413
Прочие финансовые активы	63,644	4,556	68,200
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	299,607,254	18,659,756	318,267,010
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты других банков	2,370,300	2,051,318	4,421,618
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	5,812,528	5,812,528
Текущие счета и депозиты клиентов	248,214,655	25,571,260	273,785,915
Прочие финансовые обязательства	419,120	45,735	464,855
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	251,004,075	33,480,841	284,484,916
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	48,603,179	(14,821,085)	33,782,094
С валовыми расчетами			
- валютные спот сделки	-	(144)	(144)
Притоки	-	408,607	408,607
Оттоки	-	(408,751)	(408,751)
- валютные форвард контракты	(4,038,918)	(246,052)	(4,284,970)
Притоки	6,551,491	8,200,960	14,752,451
Оттоки	(10,590,409)	(8,447,012)	(19,037,421)
- валютные своп сделки	18,650	34,880	53,530
Притоки	1,718,700	2,754,960	4,473,660
Оттоки	(1,700,050)	(2,720,080)	(4,420,130)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(4,020,268)	(211,316)	(4,231,584)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	44,582,911	(15,032,401)	29,550,510

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог движимого и недвижимого имущества;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк не принимал в собственность залоговое обеспечение.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения.

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

				Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2016 г.	A	BВВ	<ВВВ		
Денежные средства и их эквиваленты	20,718,320	172,108,551	552,316	861,519	194,240,706
Обязательные резервы в НБРК	-	-	-	6,532,819	6,532,819
Счета и депозиты в других банках	-	-	-	83,323	83,323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,114	-	36,328	37,442
Займы клиентам	-	-	-	107,092,431	107,092,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	47,217,374	47,217,374
Прочие финансовые активы	-	-	-	163,253	163,253
31 декабря 2015 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	-	202,763,271	250,329	766,038	203,779,638
Обязательные резервы в НБРК	-	-	-	6,049,569	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	-	6,545,110	-	-	6,545,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	34,880	54	18,650	53,584
Займы клиентам	-	-	-	82,216,344	82,216,344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	94,736	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	19,513,413	19,513,413
Прочие финансовые активы	-	-	-	68,200	68,200

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

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Модель качественной оценки заемщика была разработана Банком для оценки и принятия решений о предоставлении займ предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Качественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

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

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология качественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести качественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам, предоставленным клиентам, в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. средства в НБ РК за вычетом наличных средств в кассе и резервов в НБ РК составляли 169,838,416 тыс. тг и 191,457,609 тыс. тг, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов:	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы клиентам	885,674	433,903

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении займов, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении займов, предоставленных клиентам, сосредоточен в стране. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по займам в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако и повышает риск возникновения убытков.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением и Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае недостатка ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Группа управления баланса Департамента казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и и Управление финансовых рисков и портфельного анализа на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБ РК. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Среднез- вешенная эффе- ктивная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы								
Активы, по которым начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	3.30	14,002,029	-	-	-	-	-	14,002,029
Займы клиентам	14.64	1,796,172	19,486,262	46,699,575	25,225,530	13,884,892	-	107,092,431
Счета и депозиты в других банках	0.35	-	-	-	-	-	83,323	83,323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,931,200	28,210,821	8,979,152	96,201	-	-	47,217,374
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		25,729,401	47,697,083	55,678,727	25,321,731	13,884,892	83,323	168,395,157
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		180,238,677	-	-	-	-	-	180,238,677
Обязательные резервные требования в НБРК		-	-	-	-	-	6,532,819	6,532,819
Прочие финансовые активы		163,253	-	-	-	-	-	163,253
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		180,401,930	-	-	-	-	6,532,819	186,934,749
Итого непроизводные финансовые активы		206,131,331	47,697,083	55,678,727	25,321,731	13,884,892	6,616,142	355,329,906

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	Срок погашения не установлен					Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 г. Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Счета и депозиты других банков	8,88	3,302,475	-	2,554,688	-	-	-	5,857,163
Текущие счета и депозиты клиентов	6,77	71,855,822	27,827,957	34,087,542	16,912,983	100,498	-	150,784,802
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		75,158,297	27,827,957	36,642,230	16,912,983	100,498	-	156,641,965
Беспроцентные финансовые обязательства								
Счета и депозиты других банков		2,259,313	-	-	-	-	-	2,259,313
Текущие счета и депозиты клиентов		157,123,526	38,658	-	-	-	-	157,162,184
Прочие финансовые обязательства		191,534	-	-	-	-	-	191,534
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		159,574,374	38,658	-	-	-	-	159,613,032
Итого непроизводные финансовые обязательства		234,732,671	27,866,615	36,642,230	16,912,983	100,498	-	316,254,996
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(28,601,340)	19,830,468	19,036,497	8,408,748	13,784,394	6,616,142	39,074,909
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(28,601,340)	(8,770,872)	10,265,626	18,674,374	32,458,768	39,074,910	

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средне- взвешен- ный курс	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2016 г. Итого
Производные финансовые инструменты								
С валовыми расчетами:								
Валютные спот контракты								
Продажа USD покупка EUR	1.06	934	-	-	-	-	-	934
Притоки		634,356	-	-	-	-	-	634,356
Оттоки		(633,422)	-	-	-	-	-	(633,422)
- валютные форвардные контракты								
продажа EUR покупка KZT	390.64	-	16,819	-	-	-	-	16,819
Притоки		-	195,320	-	-	-	-	195,320
Оттоки		-	(178,501)	-	-	-	-	(178,501)
Продажа USD покупка KZT	336.81	19,509	-	-	-	-	-	19,509
Притоки		2,694,420	-	-	-	-	-	2,694,420
Оттоки		(2,674,911)	-	-	-	-	-	(2,674,911)
- валютные своп контракты								
покупка/продажа USD против KZT	333.49	180	-	-	-	-	-	180
Притоки		300,000	-	-	-	-	-	300,000
Оттоки		(299,820)	-	-	-	-	-	(299,820)
Итого производные финансовые инструменты		20,623	16,819	-	-	-	-	37,442
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(28,580,716)	19,847,286	19,036,498	8,408,749	13,784,394	6,616,142	39,112,353
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(28,580,716)	(8,733,430)	10,303,068	18,711,817	32,496,211	39,112,352	

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	Срок погашения не установлен					31 декабря 2015 г. Итого	
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые активы								
Активы, по которым начисляются проценты								
Займы клиентам	14.66	2,765,554	8,881,855	38,184,564	16,878,758	15,505,613	-	82,216,344
Счета и депозиты в других банках	27.00	6,545,110	-	-	-	-	-	6,545,110
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3.88	-	-	-	-	19,513,413	-	19,513,413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.00	-	-	-	94,736	-	-	94,736
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		9,310,664	8,881,855	38,184,564	16,973,494	35,019,026	-	108,369,603
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		203,779,638	-	-	-	-	-	203,779,638
Обязательные резервные требования в НБРК		-	-	-	-	-	6,049,569	6,049,569
Прочие финансовые активы		68,200	-	-	-	-	-	68,200
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		203,847,838	-	-	-	-	6,049,569	209,897,407
Итого непроизводные финансовые активы		213,158,502	8,881,855	38,184,564	16,973,494	35,019,026	6,049,569	318,267,010

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До					Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2015 г. Итого
		1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2.50	5,812,528	-	-	-	-	-	5,812,528
Текущие счета и депозиты клиентов	8.42	24,353,362	20,093,111	76,888,786	-	-	-	121,335,259
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		30,165,890	20,093,111	76,888,786	-	-	-	127,147,787
Беспроцентные финансовые обязательства								
Счета и депозиты других банков		4,421,618	-	-	-	-	-	4,421,618
Текущие счета и депозиты клиентов		151,500,483	700,275	13,066	236,832	-	-	152,450,656
Прочие финансовые обязательства		464,855	-	-	-	-	-	464,855
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		156,386,956	700,275	13,066	236,832	-	-	157,337,129
Итого непроизводные финансовые обязательства		186,552,846	20,793,386	76,901,852	236,832	-	-	284,484,916
Разница между финансовыми активами и обязательствами		26,605,656	(11,911,531)	(38,717,288)	16,736,662	35,019,026	6,049,569	33,782,094
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		26,605,656	14,694,125	(24,023,163)	(7,286,501)	27,732,525	33,782,094	

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средне- взвешен- ный курс	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2015 г. Итого
Производные финансовые инструменты								
С валовыми расчетами:								
Валютные спот контракты								
Продажа USD								
покупка EUR	1.09	(144)	-	-	-	-	-	(144)
Притоки		408,607	-	-	-	-	-	408,607
Оттоки		(408,751)	-	-	-	-	-	(408,751)
- валютные форвардные контракты								
Продажа EUR								
покупка KZT	337.77	-	(131,014)	-	-	-	-	(131,014)
Притоки		-	675,540	-	-	-	-	675,540
Оттоки		-	(806,554)	-	-	-	-	(806,554)
Продажа GBP								
покупка KZT	512.56	(246,052)	-	-	-	-	-	(246,052)
Притоки		8,200,960	-	-	-	-	-	8,200,960
Оттоки		(8,447,012)	-	-	-	-	-	(8,447,012)
Продажа USD								
покупка KZT	219.56	(1,113,041)	(756,797)	(2,038,120)	-	-	-	(3,907,958)
Притоки		1,619,419	1,095,250	2,955,071	-	-	-	5,669,740
Оттоки		(2,732,460)	(1,852,047)	(4,993,191)	-	-	-	(9,577,698)
Продажа USD								
покупка RUB	73.9	54	-	-	-	-	-	54
Притоки		206,210	-	-	-	-	-	206,210
Оттоки		(206,156)	-	-	-	-	-	(206,156)
- валютные своп контракты								
покупка/продажа USD против KZT	344.13	53,530	-	-	-	-	-	53,530
Притоки		4,473,660	-	-	-	-	-	4,473,660
Оттоки		(4,420,130)	-	-	-	-	-	(4,420,130)
Итого производные финансовые инструменты		(1,305,653)	(887,811)	(2,038,120)	-	-	-	(4,231,584)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		25,300,003	(12,799,342)	(40,755,408)	16,736,662	35,019,026	6,049,569	29,550,510
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		25,300,003	12,500,661	(28,254,747)	(11,518,085)	23,500,941	29,550,510	

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Вышеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по производным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	Срок погашения не установлен					31 декабря 2016 г. Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой							
Счета и депозиты других банков	8.88	3,302,475	-	2,663,454	-	-	5,965,929
Текущие счета и депозиты клиентов	6.77	72,288,617	28,329,519	35,740,405	18,087,813	-	154,590,921
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		75,591,092	28,329,519	38,403,859	18,087,813	-	160,556,851
Беспроцентные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков		2,259,314	-	-	-	-	2,259,314
Текущие счета и депозиты клиентов		157,123,526	38,658	-	-	-	157,162,184
Прочие финансовые обязательства		191,534	-	-	-	-	191,534
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		159,574,374	38,658	-	-	-	159,613,032
Итого непроизводные финансовые обязательства		235,165,466	28,368,177	38,403,859	18,087,813	-	320,169,882

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До					Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
		1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2.50	5,816,968	-	-	-	-	-	5,816,968
Текущие счета и депозиты клиентов	8.42	24,837,840	20,737,857	78,756,087	-	-	-	124,331,784
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		30,654,808	20,737,857	78,756,087	-	-	-	130,148,752
Беспроцентные финансовые обязательства								
Счета и депозиты других банков		4,421,618	-	-	-	-	-	4,421,618
Текущие счета и депозиты клиентов		151,500,483	700,275	13,066	236,832	-	-	152,450,656
Прочие финансовые обязательства		464,855	-	-	-	-	-	464,855
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		156,386,956	700,275	13,066	236,832	-	-	157,337,129
Итого непроизводные финансовые обязательства		187,041,764	21,438,132	78,769,153	236,832	-	-	287,485,881

Суммы по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 14,116,625 тыс. тг. и 20,602,914 тыс. тг. по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., соответственно.

В таблице ниже приведен подробный анализ ликвидности деривативов Банка. Данные приведены исходя из недисконтированных сумм чистого притока (оттока) денежных средств по деривативам, расчет по которым производится на нетто-основе, и недисконтированных сумм валовых поступлений и выплат денежных средств по тем деривативам, расчет по которым производится на валовой основе. Если сумма к получению или уплате по инструменту не фиксирована, приводимая в финансовой отчетности сумма определяется с учетом ожидаемых процентных ставок, рассчитанных на основе кривой доходности на отчетную дату.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	Итого
31 декабря 2016 г.							
Производные финансовые инструменты							
С валовыми расчетами:							
- валютные форвардные контракты							
Продажа EUR							
покупка KZT	-	(345)	-	-	-	-	(345)
Притоки	-	195,320	-	-	-	-	195,320
Оттоки	-	(195,665)	-	-	-	-	(195,665)
Продажа USD							
покупка KZT	(5,550)	-	-	-	-	-	(5,550)
Притоки	2,694,420	-	-	-	-	-	2,694,420
Оттоки	(2,699,970)	-	-	-	-	-	(2,699,970)
- валютные своп контракты							
покупка/продажа USD против KZT							
Притоки	300,000	-	-	-	-	-	300,000
Оттоки	(300,000)	-	-	-	-	-	(300,000)
покупка/продажа USD против EUR							
Притоки	634,356	-	-	-	-	-	634,356
Оттоки	(634,356)	-	-	-	-	-	(634,356)
	(5,550)	(345)	-	-	-	-	5,895

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	Итого
31 декабря 2015 г.							
Производные финансовые инструменты С валовыми расчетами:							
Валютные спот контракты							
Продажа USD							
покупка EUR	(145)	-	-	-	-	-	(145)
Притоки	408,606	-	-	-	-	-	408,606
Оттоки	(408,751)	-	-	-	-	-	(408,751)
- валютные форвардные контракты							
продажа EUR							
покупка KZT	-	(119,294)	-	-	-	-	(119,294)
Притоки	-	687,260	-	-	-	-	687,260
Оттоки	-	(806,554)	-	-	-	-	(806,554)
Продажа GBP							
покупка KZT	(246,052)	-	-	-	-	-	(246,052)
Притоки	8,200,960	-	-	-	-	-	8,200,960
Оттоки	(8,447,012)	-	-	-	-	-	(8,447,012)
Продажа USD							
покупка KZT	(1,092,591)	(738,407)	(1,977,508)	-	-	-	(3,808,506)
Притоки	1,639,869	1,113,640	3,015,683	-	-	-	5,769,192
Оттоки	(2,732,460)	(1,852,047)	(4,993,191)	-	-	-	(9,577,698)
Продажа USD							
покупка RUB	54	-	-	-	-	-	54
Притоки	206,210	-	-	-	-	-	206,210
Оттоки	(206,156)	-	-	-	-	-	(206,156)
- Валютные свопы							
покупка/продажа USD против KZT	53,530	-	-	-	-	-	53,530
Притоки	4,473,660	-	-	-	-	-	4,473,660
Оттоки	(4,420,130)	-	-	-	-	-	(4,420,130)
	(1,285,204)	(857,701)	(1,977,508)	-	-	-	(4,120,413)

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка вследствие влияния рыночных показателей – риск факторов (таких как курс иностранных валют, рыночные процентные ставки, кредитные спреды, цены товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильности этих показателей и корреляций между ними.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

В определение рыночного риска Банк включает следующие риски:

- валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют или цен на аффинированные драгоценные металлы при осуществлении Банком своей деятельности;
- процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Валютный риск

Банк управляет валютным риском на основе принятых КУАПОм Банка нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и пассивами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) Банка в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП, а также нормативных лимитов, устанавливаемых регулятором.

Цели и ограничения VAR и ES моделей

Оценка риска осуществляется с использованием метода VAR (Value at Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VAR-оценка проводится методом исторического моделирования, глубиной ретроспективы два года (500 рабочих дней), временным горизонтом один рабочий день и доверительным интервалом 99%. Expected Shortfall (ES) является производной от модели VAR. В отличие от VAR, дает оценку об ожидаемом масштабе убытков в критических сценариях, т.к. позволяет дать оценку возможных потерь, превышающих прогнозные значения VAR.

Оценка максимально возможных потерь	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
VAR на валютную позицию	7,267	18,763
ES на валютную позицию	16,853	40,150

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБ РК, а также внутренним лимитам.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 333.29 тг.	Евро 1 евро = 352.42 тг.	Прочая валюта	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,147,763	172,162,895	13,924,537	4,005,511	194,240,706
Обязательные резервные требования в НБРК	6,532,819	-	-	-	6,532,819
Счета и депозиты в других банках	83,323	-	-	-	83,323
Займы клиентам	94,219,585	11,523,802	1,335,190	13,854	107,092,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,217,374	-	-	-	47,217,374
Прочие финансовые активы	153,956	1,118	8,154	25	163,253
Итого непроизводные финансовые активы	152,354,820	183,687,815	15,267,881	4,019,390	355,329,906
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	8,105,450	11,026	-	-	8,116,476
Текущие счета и депозиты клиентов	108,562,092	180,138,809	15,326,811	3,919,274	307,946,986
Прочие финансовые обязательства	146,297	34,885	10,352	-	191,534
Итого непроизводные финансовые обязательства	116,813,839	180,184,720	15,337,163	3,919,274	316,254,996
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	35,540,981	3,503,095	(69,282)	100,116	39,074,910
Производные финансовые инструменты					
Валютные спот контракты	2,889,740	(2,674,911)	(178,501)	-	36,328
Притоки	2,889,740	-	-	-	2,889,740
Оттоки	-	(2,674,911)	(178,501)	-	(2,853,412)
С валовыми расчетами					
- валютные форвард контракты	300,000	(933,242)	634,356	-	1,114
Притоки	300,000	-	634,356	-	934,356
Оттоки	-	(933,242)	-	-	(933,242)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3,189,740	(3,608,153)	455,855	-	37,442
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	38,730,721	(105,058)	386,573	100,116	39,112,352

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 340.01 тг.	Евро 1 евро = 371.46 тг.	Прочая валюта	31 декабря 2015 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,307,483	174,440,327	14,620,136	13,411,692	203,779,638
Обязательные резервные требования в НБРК	6,049,569	-	-	-	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	6,545,110	-	-	-	6,545,110
Займы клиентам	68,907,098	11,345,327	1,963,919	-	82,216,344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,736	-	-	-	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	19,513,413	-	-	19,513,413
Прочие финансовые активы	60,133	456	7,611	-	68,200
Итого непроизводные финансовые активы	82,964,129	205,299,523	16,591,666	13,411,692	318,267,010
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	2,370,30	2,051,318	-	-	4,421,618
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	5,812,528	-	-	5,812,528
Текущие счета и депозиты клиентов	69,780,485	183,031,300	15,833,310	5,140,820	273,785,915
Прочие финансовые обязательства	344,095	92,954	9,918	17,888	464,855
Итого непроизводные финансовые обязательства	72,494,880	190,988,100	15,843,228	5,158,708	284,484,916
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,469,249	14,311,423	748,438	8,252,984	33,782,094
Производные финансовые инструменты					
Валютные спот контракты	-	(408,751)	408,607	-	(144)
Притоки	-	-	408,607	-	408,607
Оттоки	-	(408,751)	-	-	(408,751)
С валовыми расчетами					
- валютные форвард контракты	14,546,241	(9,783,855)	(806,554)	(8,240,802)	(4,284,970)
Притоки	14,546,241	-	-	206,210	14,752,451
Оттоки	-	(9,783,855)	(806,554)	(8,447,012)	(19,037,421)
- валютные своп контракты	4,473,660	(4,420,130)	-	-	53,530
Притоки	4,473,660	-	-	-	4,473,660
Оттоки	-	(4,420,130)	-	-	(4,420,130)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	19,019,901	(14,612,736)	(397,947)	(8,240,802)	(4,231,584)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	29,489,150	(301,313)	350,491	12,182	29,550,510

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса тенге на 20% (2015: 20%) по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20% (2015: 20%) изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как займы, предоставленные клиентам Банка, так и займы, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные займы выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20% (2015: 20%). Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20% (2015 окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	31 декабря 2016 г.	Доллар США 31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	Евро 31 декабря 2015 г.
Прибыль до налогообложения	(29,935)	(69,854)	(7,851)	(19,585)

Данный риск в основном относится к остаткам дебиторской и кредиторской задолженности на отчетную дату, выраженной в долларах США.

Валютные форвардные контракты

Частью политики Банка является заключение форвардных валютных контрактов для урегулирования рисков по сделкам с клиентами.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Процентный риск

Для анализа чувствительности портфеля Банка к процентному риску используется DVBP (Dollar Value of Basis Point) – изменение стоимости портфеля при параллельном изменении процентной ставки на +0.01% или один базисный пункт. Этот метод анализа чувствительности является одним из самых распространенных методов в управлении рыночным риском, так как он достаточно прозрачно показывает эффект на доходность портфеля (через расчет изменения приведенной стоимости портфеля) от незначительного движения ставок.

В расчет DVBP попадают все активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентной ставки, включая внебалансовые статьи.

Если бы процентные ставки Банка изменились на +0.01% или 1 базисный пункт при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. составила бы 7,140 тыс.тенге, убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. составил бы 6,117 тыс.тенге

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

33. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	604,511	194,240,706	248,135	203,779,638
- материнская компания	405,689		218,411	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	198,822		29,724	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37,442	54	53,584
- материнская компания	-		54	
Займы клиентам	79,718	107,092,431	107,783	82,216,344
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	79,718		107,129	
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	-		654	
Прочие активы	122,044	367,948	2,679,300	2,841,280
- материнская компания	118,560		2,674,587	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	3,484		4,713	
Текущие счета и депозиты клиентов	21,153,278	307,946,986	34,506,968	273,785,915
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	21,023,596		34,431,207	
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	129,682		75,761	
Прочие обязательства	8,527	1,647,647	6,433	1,417,139
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	4,790		5,044	
- материнская компания	3,737		1,389	

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	7,837	22,433,722	17,432	10,815,679
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	7,425		17,351	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	412		81	
Процентные расходы	(548,140)	(10,498,531)	(256,247)	(3,887,907)
- материнская компания	(1,823)		(29,847)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(4,105)		(1,342)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(542,212)		(225,058)	
Комиссионные доходы	4,602	1,778,787	-	1,434,181
- материнская компания	4,602		-	
Комиссионные расходы	(119,132)	(1,236,388)	(52,011)	(1,019,936)
- материнская компания	(106,948)		(38,269)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(12,184)		(13,742)	
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(179,344)	(952,284)	260,064	(5,371,296)
- материнская компания	(179,344)		260,064	
Операционные расходы	(226,925)	(6,643,607)	(48,532)	(5,465,517)
- материнская компания	(170,320)		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(56,605)		(48,532)	

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Вознаграждение Совета директоров (Совета правления) и руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	645,885	3,649,674	384,186	2,881,175

34. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Казначейство.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Казначейство	Итого
Прибыль/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	(893,620)	8,551,906	2,526,044	10,184,330
Прибыль/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	(42,744)	280,044	6,364,892	6,602,192

