

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

Финансовая Отчетность
и Аудиторское Заключение
Независимого Аудитора
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 г.	
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	12-89

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

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в 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 в Банке;
- 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 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 2017 г., была одобрена членами Правления 2 марта 2018 г.

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель
Правления


Есуканова А.К.
Заместитель
Председателя
Правления


Толпебергенова Б.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



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 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 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 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Классификация займов, оцениваемых на индивидуальной основе, в качестве необесцененных

Сумма резерва под убытки от обесценения по займам, выданным юридическим лицам и оцениваемым на индивидуальной основе, зависит от корректности их классификации в качестве «обесцененных» либо «необесцененных» в системе Банка по расчету резервов, и требует применения значительных суждений и внесения ручных корректировок в системе Банка.

Из-за существенности резервов под убытки от обесценения по займам, выданным юридическим лицам и оцениваемым на индивидуальной основе, мы определили, в качестве ключевого вопроса аудита риск того, что обесцененные займы могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов.

В Примечании 2 к финансовой отчетности представлено описание объективных свидетельств обесценения по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. В Примечании 8 к финансовой отчетности имеется раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов по таким займам.

Резерв под убытки от обесценения по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

Как указано в Примечании 7, резерв под убытки от обесценения по займам, оцениваемым на индивидуальной основе составил 1,780,086 тыс. тенге.

Для обесцененных займов, оцениваемых на индивидуальной основе, Банк оценивает ожидаемые дисконтированные денежные потоки в отношении обесцененного займа. Оценка основана на анализе исторических и ожидаемых результатов, прогнозе денежных потоков от операционной деятельности заемщика и продажи залогового имущества. Поскольку оценка обесценения займов требует применения значительного суждения, данный вопрос был определен нами в качестве ключевого вопроса аудита.

Мы получили понимание процесса по резервированию займов, в частности по сбору данных, их мониторингу и классификации займов в системе по расчету резервов, а также внесению необходимых корректировок.

На выборочной основе мы проверили займы, выданные юридическим лицам и классифицированные как «необесцененные», на наличие индикаторов обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», таких как просрочка по выплате процентов или основного долга, реструктуризация задолженности и определенные финансовые показатели заемщика, для того, чтобы оценить были ли займы надлежащим образом классифицированы в системе в качестве «необесцененных».

Мы не обнаружили существенных ошибок

Мы получили понимание процесса по резервированию займов.

На выборочной основе мы проверили достаточность созданных резервов на отчетную дату, а также проанализировали документацию Банка по оценке кредитоспособности заемщиков. Мы проверили использованные допущения, связанные с прогнозами будущих денежных потоков и оценкой залогового обеспечения, сверили данные допущения с подтверждающими документами и пересчитали убытки от обесценения.

В ходе наших процедур мы оценили достаточность и полноту раскрытий в финансовой отчетности.

Мы не обнаружили существенных ошибок.

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.

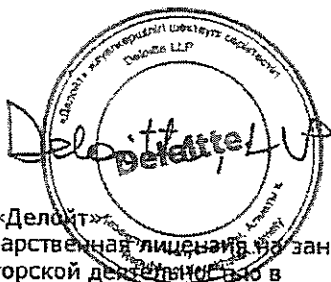
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- 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.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Н. Бекенов".

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

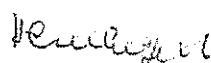
2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

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

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

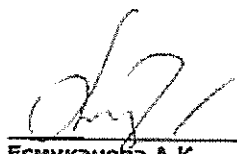
	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 30	143,072,287	194,240,706
Обязательные резервные требования в НБ РК		6,320,994	6,532,819
Счета и депозиты в других финансовых организациях		93,160	83,323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7,018	37,442
Займы клиентам	7, 30	115,955,350	107,092,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	115,714,576	47,217,374
Текущие налоговые активы		1,038,475	928,084
Отложенные налоговые активы	24	555,452	556,058
Активы, предназначенные для продажи		35,136	-
Основные средства	9	4,030,846	3,863,553
Нематериальные активы	10	1,221,401	1,655,626
Прочие активы	11, 30	585,818	367,948
ИТОГО АКТИВЫ		388,630,513	362,575,364
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	255,991	-
Счета и депозиты других банков	12	9,123,013	8,116,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13	3,492,642	-
Текущие счета и депозиты клиентов	14, 30	319,454,390	307,946,986
Резервы	15	589,490	500,524
Прочие обязательства	16, 30	1,901,919	1,647,647
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		334,817,445	318,211,633
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	17	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	17	220,973	220,973
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		73,172	(15,980)
Динамический резерв		281,014	281,014
Нераспределенная прибыль		46,187,909	36,827,724
ИТОГО КАПИТАЛ		53,813,068	44,363,731
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		388,630,513	362,575,364

От имени Правления Банка:




Смагулов А.С.
Председатель Правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Есуканова А.К.
Заместитель Председателя
Правления

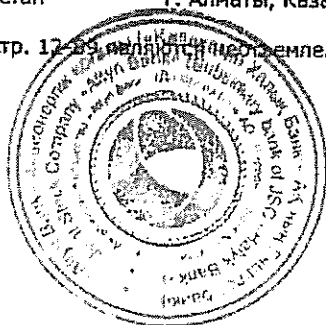
2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Толпебергенова Б.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 17-24 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.



АО «Алтын Банк» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	18, 30	25,419,295	22,433,722
Процентные расходы	18, 30	(12,804,258)	(10,498,531)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	18	12,615,037	11,935,191
Восстановление резервов под обесценение/(убытки от обесценения) по активам, по которым начисляются проценты	7	371,142	(370,016)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		12,986,179	11,565,175
Комиссионные доходы	20, 30	1,892,130	1,778,787
Комиссионные расходы	20, 30	(1,428,217)	(1,236,388)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД		463,913	542,399
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19, 30	1,442,802	(952,284)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		32,343	2,483,391
Прибыль по курсовой разнице	21, 30	996,059	3,936,971
Прочие доходы		39,545	16,444
ПРОЧИЕ ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2,510,749	5,484,522
Операционные расходы (Восстановление)/формирование резервов по условным обязательствам	22, 30	(6,448,166)	(6,643,607)
		(43,984)	20,029
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(6,492,150)	(6,623,578)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9,468,691	10,968,518
Расходы по налогу на прибыль	24	(108,506)	(784,188)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		9,360,185	10,184,330
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ - БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ (ТЕНГЕ)	23	132,769	144,459

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель Правления


Есуканова А.К.
Заместитель Председателя
Правления


Толпебергенова Б.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-99 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 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	9,360,185	10,184,330
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:		
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль – ноль тенге	121,495	2,467,431
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом налога на прибыль – ноль тенге	(32,343)	(2,483,391)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	89,152	(15,960)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	9,449,337	10,168,370

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель Правления


Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя
Правления


Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Применение статей 12-89 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.



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

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)


	Примечание	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
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 собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	17	-	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
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	9,360,185	9,360,185
Прочий совокупный доход		-	-	89,152	-	-	89,152
31 декабря 2017 года		7,050,000	220,973	73,172	281,014	46,187,909	53,813,068

Подробная информация представлена в Примечании 17.

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель Правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

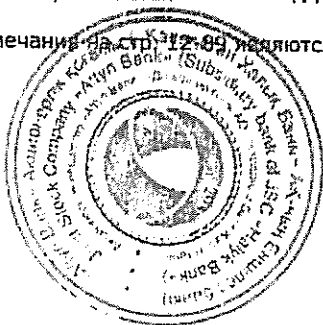

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан


Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания к настоящей отчетности 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 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы полученные	24,842,874	22,356,258
Процентные расходы выплаченные	(12,719,731)	(10,527,509)
Комиссионные доходы полученные	1,890,077	1,778,755
Комиссионные расходы выплаченные	(1,441,319)	(1,209,587)
Поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,730,502	(5,221,166)
Поступления по операциям с иностранной валютой	1,041,041	3,912,255
Поступления по прочим доходам	39,324	2,566
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(6,338,048)	(6,438,857)
Погашение по списанным займам	345,047	238,162
Подходный налог уплаченный	(218,291)	(1,204,143)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	9,171,476	3,686,734
Изменения операционных активов и обязательств		
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервных требования в НБ РК	209,381	(483,250)
Чистое (увеличение)/уменьшение по счетам и депозитам в других банках	(9,760)	8,982,493
Чистое уменьшение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,285)	-
Чистое увеличение по займам клиентам	(9,520,668)	(25,580,558)
Чистое увеличение по прочим активам	(196,274)	(187,003)
Чистое увеличение по счетам и депозитам других банков	1,059,059	1,123,477
Чистое увеличение/(уменьшение) по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	3,492,642	(5,712,168)
Чистое увеличение по текущим счетам и депозитам клиентов	11,370,355	34,147,814
Чистое увеличение по прочим обязательствам	267,374	202,745
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	15,842,300	16,180,284

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


Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		817,960,926	419,422,685
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(885,055,512)	(431,054,006)
Приобретение основных средств		(392,603)	(1,030,222)
Продажа основных средств		1,608	17,441
Выбытие активов, предназначенных для продажи		-	20,000
Приобретение нематериальных активов		(127,720)	(408,117)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(13,343,204)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(67,613,301)	(26,375,423)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте		602,582	656,207
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(51,168,419)	(9,538,932)
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	194,240,706	203,779,638
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	143,072,287	194,240,706

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г. Банк произвел реклассификацию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 34,507,962 тыс. тенге. Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель Правления


Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя
Правления


Толпебергенова Б.К.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 17-89 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.



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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «Банк») был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 г. 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 – «НБ РК») и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 1.2.23/194/33 от 7 ноября 2016 г. 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», г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 гг. акционером, владеющим всеми выпущенными акциями Банка, является АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»).

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

3 ноября 2016 г. АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания») и Китайская Народная Республика China CITIC Bank Corporation Limited (далее – «СИТИК-Банк») подписали меморандум о продаже 60% принадлежащих Народному Банку акций АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»). Реализация положений Меморандума ожидается в первой половине 2018 г.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была также опубликована на сайте Банка и Казахской 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 2017 г. (Продолжение)

(в тысячах Казахских 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 долевых 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 29.

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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 исполняется 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 комиссии

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 обязательство 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 обязательство 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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 являются 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 2017 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.

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 таюже, 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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, такие 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 прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, кумулятивный доход или расход, отраженный ранее как прочий совокупный доход, переносится 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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 частями.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

Выкуп собственных долевых 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 2017 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 27.

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 «Алтын Банк» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 29).

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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 резервные требования 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 «Alym Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 использования, приобретенные 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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 2017 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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
тенге/долл. США	332.33	333.29
тенге/евро	398.23	352.42

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 РК.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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, имеющихся 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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 2017 и 2016 гг. общая стоимость займов составляла 118,129,704 тыс. тенге и 109,695,819 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 2,174,354 тыс. тенге и 2,603,388 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. общая стоимость прочих финансовых активов составляла 259,836 тыс. тенге и 169,774 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 8,884 тыс. тенге и 6,521 тыс. тенге, соответственно.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Земля и здание Банка были приобретены по оценочной стоимости в декабре 2016 г. Переоценка по данной группе основных средств проводится один раз в два года. Информация о методике оценки основных средств представлена в Примечании 9.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 6, 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 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 555,452 тыс. тенге и 556,058 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

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) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 12.

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 г. 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»

Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Банк впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 гг.». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

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 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, 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»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

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

² 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 г., вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 г. в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 г. стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 г. 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 2017 г. (Продолжение)

(в тысячах Казахских 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.

С 1 января 2018 г. Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт предусматривает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых убытков».

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает 3 классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с рекомендациями МСФО 9, Банк для управления финансовыми активами применяет следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- удержание актива для прочих целей.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

- управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы, условные обязательства классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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;
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Корзина 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Корзина 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Корзина 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Изменение провизий, рассчитанных по состоянию 1 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражено Банком как уменьшение собственного капитала. Дальнейшее изменение провизий будет признаваться в отчете о прибылях и убытках по МСФО.

При внедрении МСФО (IFRS) 9, ожидается, что наиболее существенное влияние на финансовую отчетность Банка окажет применение новых требований по обесценению. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Руководство ожидает что после перехода на МСФО (IFRS) 9, Банк продолжит выполнять минимальные требования к капиталу, установленные Национальным Банком РК.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Банк не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую отдельную финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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. 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

На 31 декабря 2017 г. у Банка были договорные обязательства по нерасторгаемым договорам операционной аренды на сумму 948,009 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 25. 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 сделана разумная оценка финансового эффекта не представляется возможным.

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

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

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

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 г.

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПИУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 г.

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 г.» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства в кассе	691,964	658,435
Счета в НБ РК	109,341,994	169,838,416
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	33,038,329	23,743,855
Итого денежные средства и их эквиваленты	143,072,287	194,240,706

6. 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	7,018	37,442
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,018	37,442

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

			31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.	
	Средняя ставка по договорам, курс/%	Условная сумма	Справедливая стоимость		Средняя ставка по договорам, курс/%	Условная сумма	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:								
Иностранная валюта								
Форвардные контракты								
Продажа USD против KZT	335.23	1,676,150	-	(1,453)	336.81	2,694,420	19,509	-
Продажа EUR против KZT	399.73	3,728,195	3,080	(98,720)	390.64	195,320	16,819	-
Продажа KZT против USD	333.65	1,661,650	2,006	-	-	-	-	-
Споты								
Покупка EUR против USD	1.19	429,292	1,285	-	-	-	-	-
Свопы								
Покупка/продажа USD против KZT	333.44	32,163,183	-	(155,325)	-	-	-	-
Продажа/ покупка USD против RUB	57.64	615,997	457	(493)	-	-	-	-
Покупка/продажа EUR против USD	1.20	457,964	190	-	-	-	-	-
Продажа/ покупка USD против KZT	-	-	-	-	333.49	300,000	180	-
Покупка/ продажа USD против EUR	-	-	-	-	1.06	634,356	934	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		40,732,431	7,018	(255,991)		3,824,096	37,442	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка были производные финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые по отдельности превышают 10% от собственного капитала Банка – две сделки своп с DEUTSCHE BANK AG LONDON на общую сумму 25,017,244 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	255,991	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255,991	-

7. 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 2017 г. месячный расчетный показатель РК был равен 2,269 тенге (31 декабря 2016 г.: 2,121 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Малый и средний бизнес	53,824,564	39,187,250
Корпорации	30,663,408	40,698,882
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	84,487,972	79,886,132
Займы, предоставленные физическим лицам		
Потребительские займы	16,558,046	10,417,263
Ипотечное кредитование	14,714,338	16,510,350
Кредитные карты	2,369,348	2,882,074
Итого займы, предоставленные физическим лицам	33,641,732	29,809,687
Итого займы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	118,129,704	109,695,819
За вычетом резерва под обесценение	(2,174,354)	(2,603,388)
Итого займы, предоставленные клиентам	115,955,350	107,092,431

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком были предоставлены займы 4 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 26,929,168 тыс. тенге, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. займы, предоставленные компаниям, осуществляющим свою деятельность в РК, составляли 99.96%, тогда как по состоянию на 31 декабря 2016 г. эта часть составляла 99.97% от всех займов, предоставленных клиентам.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ кредитного качества займов, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2017 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	52,224,822	(115,038)	52,109,784	0.22
Итого коллективно оцененные займы	52,224,822	(115,038)	52,109,784	0.22
Индивидуально обесцененные Просрочка до 180 дней	1,599,742	(1,545,845)	53,897	96.63
Итого индивидуально обесцененные займы	1,599,742	(1,545,845)	53,897	96.63
Итого малый и средний бизнес	53,824,564	(1,660,883)	52,163,681	3.09

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Анализ кредитного качества займов, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

Корпорации На 31 декабря 2017 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	30,663,408	(76,083)	30,587,325	0.25
Итого коллективно оцененные займы	30,663,408	(76,083)	30,587,325	0.25
Итого корпорации	30,663,408	(76,083)	30,587,325	0.25

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

Потребительские займы На 31 декабря 2017 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	16,150,205	(48,590)	16,101,615	0.30
Просрочка до 180 дней	381,374	(94,405)	286,968	24.75
свыше 180 дней	24,556	(23,629)	928	96.22
Итого коллективно оцененные займы	16,556,135	(166,624)	16,389,511	1.01
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1,911	(1,911)	-	100.00
Итого индивидуально оцененные займы	1,911	(1,911)	-	100.00
Итого потребительские займы	16,558,046	(168,535)	16,389,511	1.02

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
Итого индивидуально оцененные займы	3,465	(3,452)	13	99.62
Итого потребительские займы	10,417,263	(218,716)	10,198,547	2.10

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

Ипотечные займы На 31 декабря 2017 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	13,807,754	(6,865)	13,800,889	0.05
Просрочка до 180 дней	394,224	(197)	394,027	0.05
свыше 180 дней	10,756	(5)	10,751	0.05
Итого коллективно оцененные займы	14,212,734	(7,067)	14,205,667	0.05
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	225,090	(87,498)	137,592	38.87
Просрочка до 180 дней	37,228	(17,845)	19,383	47.93
свыше 180 дней	239,286	(125,554)	113,732	52.47
Итого индивидуально оцененные займы	501,604	(230,897)	270,707	46.03
Итого ипотечные займы	14,714,338	(237,964)	14,476,374	1.62

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	15,614,409	(7,761)	15,606,648	0.05
Просрочка до 180 дней	370,889	(185)	370,704	0.05
свыше 180 дней	19,122	(10)	19,112	0.05
Итого коллективно оцененные займы	16,004,420	(7,956)	15,996,464	0.05
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	119,461	(38,196)	81,265	31.97
Просрочка до 180 дней	160,873	(55,225)	105,648	34.33
свыше 180 дней	225,596	(113,718)	111,878	50.41
Итого индивидуально оцененные займы	505,930	(207,139)	298,791	40.94
Итого ипотечные займы	16,510,350	(215,095)	16,295,255	1.30

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

Кредитные карты На 31 декабря 2017 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	2,232,692	(6,502)	2,226,190	0.29
Просрочка до 180 дней	127,759	(15,583)	112,176	12.20
свыше 180 дней	7,452	(7,371)	81	98.91
Итого коллективно оцененные займы	2,367,903	(29,456)	2,338,447	1.24
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1,080	(1,070)	10	99.07
Просрочка свыше 180 дней	365	(363)	2	99.45
Итого индивидуально оцененные займы	1,445	(1,433)	12	99.17
Итого кредитные карты	2,369,348	(30,889)	2,338,459	1.30

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

АО «Алтын Банк» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпорации	Физические лица	Итого
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	(37,200)	382	(36,818)
На 31 декабря 2016 г.	2,111,255	492,133	2,603,388
(Восстановление)/начисление резерва	(393,942)	22,800	(371,142)
Эффект высвобождения дисконта	(10,174)	(8,315)	(18,489)
Списание безнадежной задолженности	-	(345,047)	(345,047)
Погашение списанных займов	44,869	273,833	318,702
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	(15,042)	1,984	(13,058)
На 31 декабря 2017 г.	1,736,966	437,388	2,174,354

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости	37,161,108	26,362,575
Займы, обеспеченные гарантиями	37,104,952	36,340,591
Займы, обеспеченные прочими средствами	19,988,975	28,436,531
Необеспеченные займы	23,874,659	18,556,122
	118,129,704	109,695,819
За вычетом резерва под обесценение	(2,174,354)	(2,603,388)
Итого займы клиентам	115,955,350	107,092,431

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	33,641,732	29,809,687
Торговля	31,762,323	30,282,774
Производство	19,279,651	19,676,011
Финансы	10,537,152	7,258,739
Услуги	6,218,700	-
Строительство	4,957,211	10,069,549
Ремонт и техническое обслуживание	4,769,423	1,103,374
Энергетика	4,176,730	5,516,568
Грузовые перевозки автомобильным транспортом	1,373,991	-
Горнодобывающая промышленность	631,229	-
Связь	-	3,022,006
Операции с недвижимым имуществом	-	2,248,248
Прочее	781,562	708,863
	118,129,704	109,695,819
За вычетом резерва под обесценение	(2,174,354)	(2,603,388)
Итого займы клиентам	115,955,350	107,092,431

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав займов клиентам включены займы на сумму 944,167 тыс. тенге и 885,674 тыс. тенге, 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 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценения	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценения	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	2,104,702	(1,780,086)	324,616	2,557,093	(2,080,445)	476,648
Необесцененные займы	116,025,002	(394,268)	115,630,734	107,138,726	(522,943)	106,615,783
Итого	118,129,704	(2,174,354)	115,955,350	109,695,819	(2,603,388)	107,092,431

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. займы на сумму 2,104,700 тыс. тенге и 2,209,187 тыс. тенге, соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями со справедливой стоимостью 3,169,796 тыс. тенге и 3,572,852 тыс. тенге, соответственно, без учета прочих обеспечений.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные ноты НБ РК	64,529,830	47,121,172
Облигации Министерства Финансов РК	37,178,803	-
Корпоративные облигации	10,684,007	96,202
Казначейские векселя США	3,321,936	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115,714,576	47,217,374

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

9. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Устанавли- ваемые основные средства	Земля	Здания и сооружения	Благоуст- ройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость								
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	153,431	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
Поступления	88,304	-	-	94,978	71,415	25,955	92,564	373,216
Реклассификация	(88,304)	-	-	86,736	-	-	1,568	-
Выбытия	-	-	-	(522)	(33,747)	-	(73,676)	(107,945)
31 декабря 2017 г.	-	124,230	3,208,846	408,212	609,312	102,428	552,070	5,005,098
Накопленная амортизация								
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
Амортизационные отчисления	-	-	34,976	32,389	75,714	15,791	46,234	205,104
Реклассификация	-	-	-	(358)	-	-	358	-
Выбытия	-	-	-	(159)	(33,747)	-	(73,220)	(107,126)
31 декабря 2017 г.	-	-	34,976	178,145	388,581	50,905	321,645	974,252
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2017 г.	-	124,230	3,173,870	230,067	220,731	51,523	230,425	4,030,846
На 31 декабря 2016 г.	-	124,230	3,208,846	80,747	225,030	41,359	183,341	3,863,553

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированные основные средства стоимостью 639,919 тыс. тенге и 673,505 тыс. тенге, соответственно.

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

10. Нематериальные активы

Стоимость	2017 год	2016 год
Баланс на 1 января	2,413,287	2,037,762
Поступления	127,720	457,324
Выбытия	(11,394)	(81,799)
Баланс на 31 декабря	2,529,613	2,413,287
Амортизация		
Баланс на 1 января	757,661	328,061
Амортизационные отчисления	561,187	462,192
Выбытия	(10,636)	(32,592)
Баланс на 31 декабря	1,308,212	757,661
Балансовая стоимость На 31 декабря	1,221,401	1,655,626

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе нематериальных активов отражены полностью амортизированные нематериальные активы стоимостью 91,109 тыс. тенге и 37,469 тыс. тенге, соответственно.

11. Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	206,068	126,737
Комиссии к получению по Choco travel	19,943	12,474
Прочие инвестиции	6,904	6,904
Судебные государственные пошлины	5,413	7,466
Задолженность Казахской Фондовой Биржи	3,927	6,073
Начисленный комиссионный доход	2,078	4,957
Прочее	15,503	5,163
	259,836	169,774
За вычетом резерва под обесценение	(8,884)	(6,521)
Итого прочие финансовые активы	250,952	163,253
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	231,175	174,873
Дебиторы по капитальным затратам	71,900	1,679
Товарно-материальные запасы	25,540	20,399
Прочее	6,251	7,744
Итого прочие нефинансовые активы	334,866	204,695
Итого прочие активы	585,818	367,948

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Счета и депозиты других банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета других банков	9,123,013	2,259,313
Срочные депозиты	-	3,302,475
Займы, полученные от других банков	-	2,554,688
Итого счета и депозиты других банков	9,123,013	8,116,476

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе счетов и депозитов других банков числится 1 корреспондентский счет банка на общую сумму 6,849,406 тыс. тенге, превышающий 10% от капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в составе счетов и депозитов других банков отсутствуют счета и депозиты других банков превышающих 10% от капитала.

В 2016 г. 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 2017 г. средства Банком погашены в полном объеме и в установленные сроки.

13. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. Балансовая стоимость	31 декабря 2017 г. Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,492,642	3,598,819
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3,492,642	3,598,819

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка не было действующих соглашений «репо».

14. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	165,512,609	142,941,272
- Срочные депозиты	68,031,639	101,828,680
Физические лица		
- Срочные депозиты	63,589,613	41,840,392
- Текущие/расчетные счета	22,320,529	21,336,642
Итого текущие счета и депозиты клиентов	319,454,390	307,946,986

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 3,782,464 тыс. тенге и 7,798,247 тыс. тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 174,829,478 тыс. тенге и 135,107,552 тыс. тенге были получены от 6 и 12 клиентов/ (групп клиентов), соответственно, чьи балансы превысили 10% от суммы капитала, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	85,910,142	63,177,034
Финансовый сектор	78,905,846	61,478,831
Нефть и газ	28,985,247	48,269,183
Добывающая промышленность и металлургия	18,182,254	23,783,795
Торговля	13,588,428	11,052,539
Транспорт	12,477,824	6,852,028
Научные исследования и разработки	10,714,186	5,026,709
Пищевая промышленность	8,763,097	3,203,701
Связь	7,846,236	13,667,904
Химическая промышленность	6,689,201	6,607,884
Архитектура и инженерия	5,307,392	2,806,820
Компьютерное программирование и производство	4,437,551	2,065,050
Строительство	3,408,626	7,088,507
Энергетика	3,004,866	3,726,930
Образование	1,063,183	381,558
Недвижимость	180,262	756,483
Сельское хозяйство	44,161	1,120,694
Машиностроение	-	3,505,654
Консультационные услуги	-	1,147,413
Ремонт и техническое обслуживание	-	46,563
Производство мебели	-	960
Прочее	29,945,888	42,180,746
Итого текущие счета и депозиты клиентов	319,454,390	307,946,986

15. Резервы

Движение по резервам представлено следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	500,524	546,856
Формирование/(восстановление) резервов	43,984	(20,029)
Убыток/(прибыль) по курсовой разнице	44,982	(26,303)
На 31 декабря	589,490	500,524

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	96,414	112,262
Задолженность перед сотрудниками	94,829	76,342
Кредиторская задолженность	67,409	50,768
Транзитные счета	15,216	28,504
	273,868	267,876
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по бонусам	1,291,772	1,118,441
Доходы будущих периодов	251,526	28,857
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	84,753	232,473
	1,628,051	1,379,771
Итого прочие обязательства	1,901,919	1,647,647

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тыс. тенге 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 2017 и 2016 гг. дополнительно оплаченный капитал в размере 220,973 тыс. тенге представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций в размере 74,485 тыс. тенге, а также безвозмездную аренду офисного помещения в 2016 году, полученной от Материнской компании в размере 146,488 тыс. тенге.

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, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости до момента выбытия или обесценения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

18. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	14,727,782	17,136,374
- обесцененные финансовые активы	75,915	150,614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	10,615,598	5,146,734
Итого процентные доходы	25,419,295	22,433,722
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	14,169,592	15,465,697
Денежные средства и их эквиваленты	355,682	106,491
Счета и депозиты в других финансовых организациях	187,432	45,375
Операции «обратного РЕПО» с ценными бумагами	90,991	591,001
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,078,424
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	14,803,697	17,286,988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,156,646	5,146,734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	458,952	-
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	10,615,598	5,146,734
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(12,804,258)	(10,498,531)
Итого процентные расходы	(12,804,258)	(10,498,531)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,593,310)	(8,877,597)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(966,026)	(1,332,437)
Текущие счета и депозиты других банков	(244,922)	(288,497)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(12,804,258)	(10,498,531)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	12,615,037	11,935,191

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

19. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	1,730,502	(1,064,619)
Изменение справедливой стоимости	(287,700)	112,335
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,442,802	(952,284)

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.

20. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Комиссионные доходы:		
Переводные услуги	871,987	816,257
Обслуживание счетов	373,546	294,270
Выдача гарантии	247,376	259,117
Кассовые операции	194,065	185,374
Комиссии, полученные от «Master Card»	150,301	133,242
Выдача аккредитивов	31,651	58,001
Доверительное управление	16,927	23,781
Прочее	6,277	8,745
Итого комиссионные доходы	1,892,130	1,778,787
Комиссионные расходы:		
Услуги по «Master Card»	708,492	605,549
Страхование	249,008	170,838
Переводные услуги	210,010	135,097
Баллы по программе лояльности клиентов	89,615	95,008
Процессинговые услуги	87,012	119,782
Кастодиальные услуги	26,861	30,368
Прочее	57,219	79,746
Итого комиссионные расходы	1,428,217	1,236,388

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

21. Прибыль по курсовой разнице

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Диллинговый доход, нетто	2,590,864	1,796,088
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	(1,594,805)	2,140,883
Итого прибыль по курсовой разнице	996,059	3,936,971

22. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Заработная плата и премии	3,403,589	3,343,822
Социальный налог	429,776	305,852
Расходы на персонал	3,833,365	3,649,674
Износ и амортизация	766,291	690,432
Операционная аренда	377,481	935,213
Налоги, кроме налога на прибыль	214,690	236,061
Коммунальные услуги	116,072	105,594
Информационные услуги	108,772	102,570
Расходы на рекламу	96,785	135,338
Коммуникации	88,003	85,939
Охрана	60,145	42,468
Техническое обслуживание основных средств	40,592	36,409
Командировочные расходы	34,818	20,845
Профессиональные услуги	27,606	29,747
Представительские расходы	15,077	7,072
Платежи по страхованию	12,681	8,621
Транспортные услуги	11,129	11,723
Штрафы	10,047	1,666
Прочие расходы	634,612	544,235
Итого операционные расходы	6,448,166	6,643,607

23. Прибыль на акцию

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	9,360,185	10,184,330
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (ТЕНГЕ)	132,769	144,459

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

24. 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 2017 и 2016 гг., 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 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	347,000	407,146
Прочие обязательства	282,974	247,842
Основные средства	(123,767)	(90,993)
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(7,488)
Прочие активы	(550)	(449)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,795	-
Чистые отложенные налоговые активы	555,452	556,058

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль до налогообложения	9,468,691	10,968,518
Налог по установленной ставке (20%)	1,893,738	2,193,704
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Государственные и прочие ценные бумаги	(2,118,395)	(1,736,507)
Прочие невычитаемые расходы	8,251	326,991
Корректировка текущего налога, непризнанная в предыдущих годах	107,900	-
Расходы по налогу на прибыль	108,506	784,188
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах	107,900	-
Уменьшение сумм расхода по отложенному налогу, непризнанного в предыдущих периодах в составе налогового актива	-	305,667
Расход по отложенному налогу на прибыль	606	478,521
Расходы по налогу на прибыль	108,506	784,188
Отложенные налоговые активы	2017 г.	2016 г.
На 1 января	556,058	1,034,579
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(606)	(478,521)
На 31 декабря	555,452	556,058

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.

25. 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. условные обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	58,105,762	78,928,818
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	15,402,913	14,116,625
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,330,230	526,479
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	75,838,905	93,571,922

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 58,105,762 тыс. тенге и 78,928,818 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. соответственно.

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее одного года	269,783	308,761
Более одного года, но менее пяти лет	678,226	656,319
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды	948,009	965,080

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 гг. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 г. 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 г., а также в первом квартале 2016 г. 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.

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

30 июня 2016 г. Банк осуществил регистрацию 2 выпусков купонных облигаций на общую сумму 40,000,000 тыс. тенге сроком 3 года с даты начала обращения. Первый выпуск состоял из облигаций в тенге на сумму 20,000,000 тыс. тенге с купонной ставкой 14% годовых. Второй выпуск состоял из индексированных облигаций в тенге на сумму 20,000,000 тыс. тенге с купонной ставкой 2% годовых, которые в сентябре 2016 г. были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая Биржа».

Банк планировал использовать привлеченные от размещения облигаций средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. размещения облигаций среди инвесторов не было.

27. 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
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	7,018	37,442	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 8)	115,714,576	47,217,374	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	255,991	-	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 годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., не производилось.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(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 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	115,955,350	121,578,740	107,092,431	109,554,591

28. Управление капиталом

НБ РК 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 РК 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 уровнем 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 положительных разниц: между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5.5 и между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, подлежащая к вычету из собственного капитала.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными НБ РК, 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)
- 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
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 г., минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 7,5%
- k1.2 – 8,5%
- k2 – 10%.

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

- k1 – 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 регуляторного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Состав регуляторного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	220,973	220,973
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	36,827,724	26,643,394
Динамический резерв	281,014	281,014
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	73,172	(15,980)
Чистая прибыль	9,360,185	10,184,330
Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	(347,000)	(407,146)
Нематериальные активы	(1,221,401)	(1,655,626)
Регуляторные корректировки	15,984	32,064
Итого регуляторный капитал	52,260,651	42,333,023
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	28.3%	32.2%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2)	28.3%	32.2%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	28.3%	32.2%
Итого регуляторный капитал	52,260,651	42,333,023

29. Политика управления рисками

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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).

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 (провизий) на возможные потери.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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 2017 г.			
Денежные средства и их эквиваленты*	142,380,323	-	142,380,323
Обязательные резервные требования в НБ РК	6,320,994	-	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях	93,160	-	93,160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,018	-	7,018
Займы клиентам	115,955,350	92,353,701	23,601,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115,714,576	-	115,714,576
Прочие финансовые активы	250,952	-	250,952
31 декабря 2016 г.			
Денежные средства и их эквиваленты*	193,582,271	-	193,582,271
Обязательные резервные требования в НБ РК	6,532,819	-	6,532,819
Счета и депозиты в других финансовых организациях	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

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Географическая концентрация

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями экономической ситуации других государств. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от инвестиций в иностранные активы.

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

	Казахстан	Прочие страны	31 декабря 2017 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	111,037,570	32,034,717	143,072,287
Обязательные резервные требования в НБ РК	6,320,994	-	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях	10,000	83,160	93,160
Займы клиентам	115,912,967	42,383	115,955,350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105,295,362	10,419,214	115,714,576
Прочие финансовые активы	250,568	384	250,952
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	338,827,461	42,579,858	381,407,319
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты других банков	6,850,369	2,272,644	9,123,013
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3,492,642	-	3,492,642
Текущие счета и депозиты клиентов	299,392,176	20,062,214	319,454,390
Прочие финансовые обязательства	247,622	26,246	273,868
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	309,982,809	22,361,104	332,343,913
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	28,844,652	20,218,754	49,063,406
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	(95,640)	553	(95,087)
Притоки	3,728,195	3,337,800	7,065,995
Оттоки	(3,823,835)	(3,337,247)	(7,161,082)
- валютные своп контракты	(1,814)	(153,357)	(155,171)
Притоки	6,646,600	26,590,544	33,237,144
Оттоки	(6,648,414)	(26,743,901)	(33,392,315)
- валютные спот контракты	-	1,285	1,285
Притоки	-	429,292	429,292
Оттоки	-	(428,007)	(428,007)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(97,454)	(151,519)	(248,973)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	28,747,198	20,067,235	48,814,433

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстан	Прочие страны	31 декабря 2016 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	170,526,073	23,714,633	194,240,706
Обязательные резервные требования в НБ РК	6,532,819	-	6,532,819
Счета и депозиты в других финансовых организациях	-	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	231,892	35,984	267,876
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	296,475,336	19,856,002	316,331,338
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	35,018,757	3,979,811	38,998,568
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	36,328	-	36,328
Притоки	2,889,740	-	2,889,740
Оттоки	(2,853,412)	-	(2,853,412)
- валютные своп контракты	-	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	35,055,085	3,980,925	39,036,010

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 2017 года Банк принял в собственность залоговое обеспечение в виде квартиры и прочей недвижимости от проблемных заемщиков. Данное имущество было реализовано в течение 2017 года.

В течение 2016 г. Банк не принимал в собственность залоговое обеспечение.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(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:

31 декабря 2017 г.	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	25,303,260	342,933	115,997,424	736,706	142,380,323
Обязательные резервы в НБ РК	-	-	-	6,320,994	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях	83,160	-	-	10,000	93,160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,475	2,463	-	3,080	7,018
Займы клиентам	-	-	-	115,955,350	115,955,350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,321,936	7,095,404	105,297,236	-	115,714,576
Прочие финансовые активы	-	-	-	250,952	250,952
31 декабря 2016 г.					
Денежные средства и их эквиваленты*	20,718,320	2,270,135	170,390,732	203,084	193,582,271
Обязательные резервы в НБ РК	-	-	6,532,819	-	6,532,819
Счета и депозиты в других финансовых организациях	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

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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 2017 и 2016 гг. средства в НБ РК за вычетом резервов в НБ РК составляли 109,341,994 тыс. тенге и 169,838,416 тыс. тенге, 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы клиентам	944,167	885,674

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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, КУАП 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.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а 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 ежемесячно. 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 2017 и 2016 гг.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 г. Итого
Непроизводные финансовые активы								
Активы, по которым начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	1.49	19,939,800	-	-	-	-	-	19,939,800
Счета и депозиты в других финансовых организациях	1.10	77	-	-	-	-	83,083	83,160
Займы клиентам	12.81	8,483,989	9,706,776	49,139,166	36,213,561	12,411,858	-	115,955,350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.78	28,149,716	6,544,426	33,157,624	37,004,498	10,858,312	-	115,714,576
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		56,573,582	16,251,202	82,296,790	73,218,059	23,270,170	83,083	251,692,886
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		123,132,487	-	-	-	-	-	123,132,487
Обязательные резервные требования в НБ РК		-	-	-	-	-	6,320,994	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях		-	-	-	-	-	10,000	10,000
Прочие финансовые активы		250,952	-	-	-	-	-	250,952
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		123,383,439	-	-	-	-	6,330,994	129,714,433
Итого непроизводные финансовые активы		179,957,021	16,251,202	82,296,790	73,218,059	23,270,170	6,414,077	381,407,319

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

Примечания к Финансовой Отчетности
 За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
 (в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- азве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2017 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	7.75	6,844,765	-	-	-	-	-	6,844,765
Кредиторская задолженность по сделкам "repo"	9.33	3,492,642	-	-	-	-	-	3,492,642
Текущие счета и депозиты клиентов	3.68	46,715,954	17,378,815	26,086,453	41,374,585	100,025	-	131,655,832
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		57,053,361	17,378,815	26,086,453	41,374,585	100,025	-	141,993,239
Беспроцентные финансовые обязательства								
Счета и депозиты других банков		2,278,248	-	-	-	-	-	2,278,248
Текущие счета и депозиты клиентов		187,798,558	-	-	-	-	-	187,798,558
Прочие финансовые обязательства		273,868	-	-	-	-	-	273,868
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		190,350,674	-	-	-	-	-	190,350,674
Итого непроизводные финансовые обязательства		247,404,035	17,378,815	26,086,453	41,374,585	100,025	-	332,343,913
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(67,447,014)	(1,127,613)	56,210,337	31,843,474	23,170,145	6,414,077	49,063,406
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(67,447,014)	(68,574,627)	(12,364,290)	19,479,184	42,649,329	49,063,406	

АО «Алтын Банк» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- взвешан- ный курс	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 г. Итого
Производные финансовые инструменты								
С валовыми расчетами:								
Валютные спот контракты								
Продажа USD покупка EUR	1.19	1,285	-	-	-	-	-	1,285
Притоки		429,292	-	-	-	-	-	429,292
Оттоки		(426,007)	-	-	-	-	-	(426,007)
- валютные форвардные контракты								
продажа EUR покупка KZT	356.20	911,953	(1,008,312)	1,272	-	-	-	(95,087)
Притоки		1,901,020	4,253,845	911,130	-	-	-	7,065,995
Оттоки		(989,067)	(5,262,157)	(909,858)	-	-	-	(7,161,082)
- валютные своп контракты								
покупка/продажа USD против KZT	130.76	(155,171)	-	-	-	-	-	(155,171)
Притоки		33,237,144	-	-	-	-	-	33,237,144
Оттоки		(33,392,315)	-	-	-	-	-	(33,392,315)
Итого производные финансовые инструменты		758,067	(1,008,312)	1,272	-	-	-	(248,973)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(66,688,947)	(2,135,925)	56,211,609	31,843,474	23,170,145	6,414,077	48,814,433
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(66,688,947)	(68,824,872)	(12,613,263)	19,230,211	42,400,356	48,814,433	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная 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 активы								
Активы, по которым начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	3.30	14,002,029	-	-	-	-	-	14,002,029
Счета и депозиты в других финансовых организациях	0.35	-	-	-	-	-	83,323	83,323
Займы клиентам	14.64	1,796,172	19,486,262	46,699,575	25,225,530	13,884,892	-	107,092,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.89	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 НБ РК		-	-	-	-	-	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
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка,%						Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 г. Итого
		До1 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	8.86	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		267,876	-	-	-	-	-	267,876
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		159,650,715	38,658	-	-	-	-	159,689,373
Итого непроизводные финансовые обязательства		234,809,012	27,866,615	36,642,230	16,912,983	100,498	-	316,331,338
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(28,677,681)	19,830,468	19,036,497	8,408,748	13,784,394	6,616,142	38,998,568
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(28,677,681)	(8,847,213)	10,189,284	18,598,032	32,382,426	38,998,568	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(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 установлен	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								
Притоки	333.49	180	-	-	-	-	-	180
Оттоки		300,000	-	-	-	-	-	300,000
		(299,820)	-	-	-	-	-	(299,820)
Итого производные финансовые инструменты		20,623	16,819	-	-	-	-	37,442
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(28,657,058)	19,847,287	19,036,497	8,408,748	13,784,394	6,616,142	39,036,010
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(28,657,058)	(8,809,771)	10,226,726	18,635,474	32,419,868	39,036,010	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 г. Итого
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов						
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой						
Счета и депозиты других банков	6,888,971	-	-	-	-	6,888,971
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	3,495,371	-	-	-	-	3,495,371
Текущие счета и депозиты клиентов	47,107,523	17,921,152	29,344,357	42,634,564	141,063	137,148,659
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	57,491,865	17,921,152	29,344,357	42,634,564	141,063	147,533,001
Беспроцентные финансовые обязательства						
Счета и депозиты других банков	2,278,248	-	-	-	-	2,278,248
Текущие счета и депозиты клиентов	187,798,558	-	-	-	-	187,798,558
Прочие финансовые обязательства	273,868	-	-	-	-	273,868
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	190,350,674	-	-	-	-	190,350,674
Итого непроизводные финансовые обязательства	247,842,539	17,921,152	29,344,357	42,634,564	141,063	337,883,675

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства будущих периодов						
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой						
Счета и депозиты других банков	3,325,960	-	2,780,646	-	-	6,106,606
Текущие счета и депозиты клиентов	72,288,617	28,329,519	35,740,405	18,087,813	144,567	154,590,921
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	75,614,577	28,329,519	38,521,051	18,087,813	144,567	160,697,527
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	267,876	-	-	-	-	267,876
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	159,650,715	38,658	-	-	-	159,689,373
Итого непроизводные финансовые обязательства	235,265,292	28,368,177	38,521,051	18,087,813	144,567	320,386,900

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 15,402,913 тыс. тенге и 14,116,625 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., соответственно.

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 волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

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 прогнозное значение VAR.

Оценка максимально возможных потерь	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
VAR на валютную позицию	22,938	7,267
ES на валютную позицию	28,836	16,853

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
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 332.33 тг.	Евро 1 евро = 398.23 тг.	Прочая валюта	31 декабря 2017 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5,186,815	114,014,358	20,169,454	3,701,660	143,072,287
Обязательные резервные требования в НБ РК	2,198,225	3,588,400	436,849	97,520	6,320,994
Счета и депозиты в других финансовых организациях	10,078	83,082	-	-	93,160
Займы клиентам	94,125,192	21,830,158	-	-	115,955,350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108,571,124	7,143,452	-	-	115,714,576
Прочие финансовые активы	228,889	7,416	14,378	269	250,952
Итого непроизводные финансовые активы	210,320,323	146,666,866	20,620,681	3,799,449	381,407,319
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты других банков	9,118,439	4,574	-	-	9,123,013
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,492,642	-	-	-	3,492,642
Текущие счета и депозиты клиентов	119,804,810	178,155,189	17,308,433	4,185,958	319,454,390
Прочие финансовые обязательства	246,601	14,540	12,727	-	273,868
Итого непроизводные финансовые обязательства	132,662,492	178,174,303	17,321,160	4,185,958	332,343,913
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	77,657,831	(31,507,437)	3,299,521	(386,509)	49,063,406
Производные финансовые инструменты					
- Валютные спот контракты	-	(428,007)	429,292	-	1,285
Притоки	-	-	429,292	-	429,292
Оттоки	-	(428,007)	-	-	(428,007)
С валовыми расчетами					
- валютные форвард контракты	3,744,701	(15,952)	(3,823,836)	-	(95,087)
Притоки	5,404,345	1,661,650	-	-	7,065,995
Оттоки	(1,659,644)	(1,677,602)	(3,823,836)	-	(7,161,082)
- валютные своп контракты	(32,318,508)	31,089,375	457,965	615,997	(155,171)
Притоки	-	32,163,182	457,965	615,997	33,237,144
Оттоки	(32,318,508)	(1,073,807)	-	-	(33,392,315)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(28,573,807)	30,645,416	(2,936,579)	615,997	(248,973)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	49,084,024	(862,021)	362,942	229,488	48,814,433

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

Примечания к Финансовой Отчетности
 За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
 (в тысячах Казахских тенге)

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 НБ РК	6,532,819	-	-	-	6,532,819
Счета и депозиты в других финансовых организациях	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	222,639	34,885	10,352	-	267,876
Итого непроизводные финансовые обязательства	116,890,181	180,184,720	15,337,163	3,919,274	316,331,338
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	35,464,639	3,503,095	(69,282)	100,116	38,998,568
Производные финансовые инструменты					
- валютные форвард 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 своп 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	38,654,379	(105,058)	386,573	100,116	39,036,010

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(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 10% (2016 г.: 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 10% (2016 г.: 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 10% (2016 г.: 20%). Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2016 г.: 20%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США		Евро	
	31 декабря 2017 г. 10%	31 декабря 2016 г. 20%	31 декабря 2017 г. 10%	31 декабря 2016 г. 20%
Прибыль до налогообложения	(87,158)	(21,012)	35,955	(77,315)

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
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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:

- Негативное влияние на финансовый результат за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. составило бы 3,830 тыс. тенге и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. 7,140 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
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 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	266,955	143,072,287	604,511	194,240,706
- материнская компания	266,906		405,689	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	49		198,822	
Займы клиентам	12,532	115,955,350	79,718	107,092,431
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	11,111		-	
- прочие связанные стороны	1,421		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		79,718	
Прочие активы	327,963	585,818	122,044	367,948
- материнская компания	316,196		118,560	
- прочие связанные стороны	7,028		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	4,739		3,484	
Текущие счета и депозиты клиентов	21,487,747	319,454,390	21,153,278	307,946,986
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	20,062,506		21,023,596	
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	1,383,703		129,682	
- прочие связанные стороны	41,538		-	
Прочие обязательства	15,557	1,901,919	8,527	1,647,647
- материнская компания	12,627		3,737	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1,760		4,790	
- прочие связанные стороны	1,170		-	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Операции со связанными сторонами	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,458	25,419,295	9,660	22,433,722
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1,356		412	
- прочие связанные стороны	102		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		7,425	
- материнская компания	-		1,823	
Процентные расходы	(120,857)	(12,804,258)	(548,140)	(10,498,531)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(99,252)		(542,212)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(17,020)		(4,105)	
- материнская компания	(4,129)		(1,823)	
- прочие связанные стороны	(456)		-	
Комиссионные доходы	152,538	1,892,130	4,602	1,778,787
- материнская компания	150,301		4,602	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	2,237		-	
Комиссионные расходы	(502,039)	(1,428,217)	(119,132)	(1,236,388)
- материнская компания	(459,633)		(106,948)	
- прочие связанные стороны	(26,195)		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(16,211)		(12,184)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	975	1,442,802	(179,344)	(952,284)
- материнская компания	975		(179,344)	
Прибыль по курсовой разнице	(59,818)	996,059	-	3,936,971
- материнская компания	(59,818)		-	
Операционные расходы	(160,146)	(6,448,166)	(226,925)	(6,643,607)
- материнская компания	(101,107)		(170,320)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(59,016)		(56,605)	
- прочие связанные стороны	(23)		-	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 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	446,399	3,833,365	454,678	3,649,674

31. 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Информация по операционным сегментам за 2017 г. приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Процентные доходы	5,604,973	8,564,619	11,249,703	25,419,295
Процентные расходы	(2,692,195)	-	(10,112,063)	(12,804,258)
Чистый процентный доход	2,912,778	8,564,619	1,137,640	12,615,037
Комиссионные доходы	919,410	972,710	10	1,892,130
Комиссионные расходы	(1,273,208)	(113,808)	(41,201)	(1,428,217)
Чистый комиссионный доход	(353,798)	858,902	(41,191)	463,913
Реализованный доход по дилинговым операциям	-	-	4,353,709	4,353,709
Нереализованный расход от переоценки финансовых активов и обязательств	-	-	(1,882,505)	(1,882,505)
Чистый доход по дилинговым операциям	-	-	2,471,204	2,471,204
Прочие операционные доходы	7,049	32,496	-	39,545
Операционный доход	2,566,029	9,456,017	3,567,653	15,589,699
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(46,897)	374,055	-	327,158
Заработная плата и премии	(2,407,430)	(770,029)	(226,130)	(3,403,589)
Расходы по амортизации	(607,330)	(124,549)	(34,412)	(766,291)
Прочие операционные расходы	(1,813,162)	(297,114)	(168,010)	(2,278,286)
Прибыль до налогообложения	(2,308,790)	8,638,380	3,139,101	9,468,691
Расход по налогу на прибыль	-	(79,407)	(29,099)	(108,506)
Прибыль за год	(2,308,790)	8,558,973	3,110,002	9,360,185

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Информация по операционным сегментам за 2016 г. приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Процентные доходы	5,742,991	9,722,707	6,968,024	22,433,722
Процентные расходы	(1,039,071)	-	(9,459,460)	(10,498,531)
Чистый процентный доход	4,703,920	9,722,707	(2,491,436)	11,935,191
Комиссионные доходы	882,030	896,757	-	1,778,787
Комиссионные расходы	(1,109,858)	(89,103)	(37,427)	(1,236,388)
Чистый комиссионный доход	(227,828)	807,654	(37,427)	542,399
Реализованный доход по дилинговым операциям	-	-	3,214,860	3,214,860
Нереал. доход/расход от переоценки финансовых активов и обязательств	-	-	2,253,218	2,253,218
Чистый доход по дилинговым операциям	-	-	5,468,078	5,468,078
Прочие операционные доходы	16,444	-	-	16,444
Операционный доход	4,492,536	10,530,361	2,939,215	17,962,112
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(404,712)	47,857	6,868	(349,987)
Заработная плата и премии	(2,340,649)	(789,197)	(213,976)	(3,343,822)
Расходы по амортизации	(557,267)	(105,927)	(27,238)	(690,432)
Прочие операционные расходы	(2,076,278)	(347,001)	(186,074)	(2,609,353)
Прибыль до налогообложения	(886,370)	9,336,093	2,518,795	10,968,518
Расход по налогу на прибыль	-	(617,572)	(166,616)	(784,188)
Прибыль за год	(886,370)	8,718,521	2,352,179	10,184,330

32. События после окончания отчетного периода

22 февраля 2018 г. Банк принял решение о выплате дивидендов по простым акциям за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, полученной по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2014-2016 гг., на общую сумму 18,315,663 тыс. тенге.

**АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
Приложение к аудированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

BVCS – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета = 745 981,09 тенге

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета = 52 591 667 тыс тенге;

NOCS – количество простых акций на дату расчета = 70 500 шт;

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 388 630 513 тыс тенге;

IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 1 221 401 тыс тенге;

TL – обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 334 817 445 тыс тенге;

PS – сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 0 тыс. тенге;

Смагулов А.С.
Председатель Правления



Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер

02 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан