

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

Финансовая отчетность  
и Отчет независимого аудитора  
За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

---

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

2-3

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г. :

Отчет о финансовом положении

4

Отчет о прибылях и убытках

5

Отчет о прочем совокупном доходе

6

Отчет об изменениях в собственном капитале

7

Отчет о движении денежных средств

8-9

Примечания к финансовой отчетности

10-81

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена членами Правления 29 февраля 2016 года.

От имени Правления Банка:



Смагулов А.С.  
Председатель Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан





Есмуканова А.К.  
Заместитель Председателя  
Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан



Мусаинова М.И.  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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



## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

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



29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 34	203,779,638	72,876,062
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан		6,049,569	3,298,626
Счета и депозиты в других банках	6	6,545,110	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 34	53,584	2,248,059
Займы клиентам	8, 34	82,216,344	52,351,433
Дебиторы по документарным расчетам	9	-	1,328,418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	94,736	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	19,513,413	-
Текущие налоговые активы		29,608	76,838
Отложенные налоговые активы	29	1,034,579	189,545
Активы, предназначенные для продажи	12	31,472	38,546
Основные средства	13	419,063	606,966
Нематериальные активы	14	1,709,701	909,455
Прочие активы	15, 34	2,841,280	2,793,458
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>324,318,097</b>	<b>136,717,406</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,285,168	305,367
Счета и депозиты других банков	16, 34	4,421,618	3,424,421
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	17	5,812,528	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18, 34	273,785,915	102,281,770
Резервы	19	546,856	367,911
Прочие обязательства	20, 34	1,417,139	2,898,190
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>290,269,224</b>	<b>109,277,659</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	21	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	21	74,485	74,485
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(20)	(6,954)
Прочие резервы		281,014	281,014
Нераспределенная прибыль		26,643,394	20,041,202
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>34,048,873</b>	<b>27,439,747</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>324,318,097</b>	<b>136,717,406</b>

От имени Правления Банка:

Смагулов А.С.  
Председатель Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Есмуканова А.К.  
Заместитель Председателя  
Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Мусаинова М.И.  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы	22, 34	10,815,679	7,998,715
Процентные расходы	22, 34	(3,887,907)	(1,663,577)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>6,927,772</b>	<b>6,335,138</b>
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	8, 15, 34	(502,211)	(2,536,159)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>6,425,561</b>	<b>3,798,979</b>
Комиссионные доходы	24, 34	1,434,181	2,488,579
Комиссионные расходы	24, 34	(1,019,936)	(753,461)
<b>ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД</b>		<b>414,245</b>	<b>1,735,118</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23, 34	(5,371,296)	4,453,769
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи		(6,014)	-
Прибыль/(убыток) по курсовой разнице	25	12,230,741	(777,042)
Прочие доходы	26, 34	6,747	338,176
<b>ПРОЧИЕ ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>6,860,178</b>	<b>4,014,903</b>
Операционные расходы	27, 34	(5,465,517)	(7,495,248)
Восстановление резервов		9,005	820,544
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(5,456,512)</b>	<b>(6,674,704)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>8,243,472</b>	<b>2,874,296</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(1,641,280)	(1,181,467)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>6,602,192</b>	<b>1,692,829</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ - БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ (ТЕНГЕ)</b>	28	<b>94</b>	<b>24</b>

От имени Правления Банка:

Смагулов А.С.  
Председатель Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.



Есмуканова А.К.  
Заместитель Председателя  
Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Мусаинова М.И.  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан



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


**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.  
(в тысячах Казахских тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<u>6,602,192</u>	<u>1,692,829</u>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>		
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	920	(6,677)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	<u>6,014</u>	<u>-</u>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>	<u>6,934</u>	<u>(6,677)</u>
<b>ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<u><u>6,609,126</u></u>	<u><u>1,686,152</u></u>

От имени Правления Банка:

  
Смагулов А.С.  
Председатель Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Есмуканова А.К.  
Заместитель Председателя  
Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Мусаинова М.И.  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.




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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.  
(в тысячах Казахских тенге)


	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2013 года	7,050,000	74,485	(277)	2,923,650	15,705,731	25,753,589
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	1,692,829	1,692,829
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	6	6
Прочий совокупный убыток	-	-	(6,677)	-	-	(6,677)
Переводы в резервы	-	-	-	(2,642,636)	2,642,636	-
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>7,050,000</b>	<b>74,485</b>	<b>(6,954)</b>	<b>281,014</b>	<b>20,041,202</b>	<b>27,439,747</b>
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	6,602,192	6,602,192
Прочий совокупный доход	-	-	6,934	-	-	6,934
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>7,050,000</b>	<b>74,485</b>	<b>(20)</b>	<b>281,014</b>	<b>26,643,394</b>	<b>34,048,873</b>

Подробная информация представлена в Примечании 21.

От имени Правления Банка:

  
Смагулов А.С.  
Председатель Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Есмуканова А.К.  
Заместитель Председателя  
Правления

29 февраля 2016 г.  
Алматы, Казахстан

  
Мусаинова М.И.  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-21 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 2015 г.  
(в тысячах Казахских тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Процентные доходы полученные	10,217,351	8,250,106
Процентные расходы выплаченные	(3,512,804)	(1,832,922)
Комиссионные доходы полученные	1,430,034	2,539,757
Комиссионные расходы выплаченные (Выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1,020,675)	(741,973)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	(1,214,749)	4,532,568
Поступления по прочим доходам	6,597,951	(916,083)
Поступления по прочим доходам	3,839	328,914
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,805,010)	(7,022,881)
Погашение по списанным займам	370,714	-
Подходный налог уплаченный	(2,439,084)	(1,022,578)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>5,627,567</b>	<b>4,114,908</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств</b>		
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервных требования в Национальном Банке Республики Казахстан	(2,750,943)	1,431,381
Чистое увеличение по счетам и депозитам в других банках	(6,551,771)	-
Чистое уменьшение по документарным расчетам	1,328,418	746,494
Чистое (увеличение)/уменьшение по займам клиентам	(30,283,416)	20,621,362
Чистое (увеличение)/уменьшение по прочим активам	2,610,589	1,219,185
Чистое увеличение/(уменьшение) по счетам и депозитам других банков	997,229	(3,812,600)
Чистое увеличение по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	5,712,168	-
Чистое увеличение/(уменьшение) по текущим счетам и депозитам клиентов	55,088,948	(51,513,808)
Чистое (уменьшение)/увеличение по прочим обязательствам	(1,294,038)	816,393
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>30,484,751</b>	<b>(26,376,685)</b>

От имени Правления Банка:

Смагулов А.С.

Председатель Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя  
Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Мусаинова М.И.

Главный бухгалтер

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 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 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1,858,721	2,431,149
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,948,567)	-
Погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		2,044,000	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	(1,986,378)
Приобретение основных средств		(2,881,337)	(123,881)
Продажа основных средств		3,506	12,726
Выбытие активов, предназначенных для продажи		11,000	-
Приобретение нематериальных активов		(1,050,481)	(907,337)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(19,346,525)	-
<b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(21,309,683)</b>	<b>(573,721)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте		121,728,508	2,558,859
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>130,903,576</b>	<b>(24,391,547)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>5</b>	<b>72,876,062</b>	<b>97,267,609</b>
<b>ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>5</b>	<b>203,779,638</b>	<b>72,876,062</b>

От имени Правления Банка:

  
Смагулов А.С.  
Председатель Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-81 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

  
Есмуканова А.К.  
Заместитель Председателя  
Правления

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан

  
Мусайнова М.И.  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 г.  
г. Алматы, Казахстан



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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 1 ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

Юридический адрес Банка: 050010, пр. Достык 43, Алматы, Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банк имеет 4 филиала и 1 дополнительное отделение в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау в РК.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. акционером, владеющим выпущенными акциями Банка является АО «Народный Банк Казахстана».

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

Информация за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была также опубликована на сайте Банка и Казахстанской Фондовой Биржи.

## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тг.»), 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.

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 долевыми инструментами, 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.

#### **Функциональная валюта**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тг., 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.

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 скидки) 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.

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

Проценты, полученные по 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 обратной покупки 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 комиссиям***

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав дисконта по займам (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за 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.

#### ***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 конвенцией рынка.



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»); 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, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается, главным образом, с 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
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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 «процентный доход», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в примечаниях.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения.**

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

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

#### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

#### Предоставленные займы и дебиторская задолженность

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

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.

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.

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

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

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

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

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



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

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 постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

#### **Списание предоставленных займов и средств**

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

#### **Реклассификация финансовых активов**

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

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

### ***Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты***

#### **Классификация в качестве обязательства или капитала**

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Банка, 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 долевого инструмента Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли 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, предназначенные для торговли, а также обязательства, 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.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, 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 стратегией 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.

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 скидки) 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.

#### 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 31).

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.



### *Аренда*

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 Национального Банка РК с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### *Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан*

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.

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 отражаются по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2-5.8%
Улучшения арендуемой собственности	10-20%
Компьютерное оборудование	20-100%
Транспорт	20%
Мебель и прочее оборудование	20-33.3%
Нематериальные активы	20-33.3%

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

### *Нематериальные активы*

#### Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР») Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

#### 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.

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. 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.

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 предстоящих расходов**

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 отток средств в результате их погашения маловероятен. 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.

#### *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;

#### *Залоговое обеспечение*

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

#### *Фонды капитала*

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

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

*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: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**3 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, 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 имеется мало 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.

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, если нет 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.

#### **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в примечаниях, 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.

#### **4 ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.  
(в тысячах Казахских тенге)

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования не существенно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

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

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,<sup>2</sup>
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.



**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

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 вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материалности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в финансовой отчетности, если финансовый отчет Банка доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и финансовая отчетность.

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

## 5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства в кассе	735,296	3,507,665
Счета в НБ РК	191,457,609	53,231,602
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	11,586,733	16,136,795
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>203,779,638</b>	<b>72,876,062</b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.  
 (в тысячах Казахских тенге)

**6 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В ДРУГИХ БАНКАХ**

Счета и депозиты в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные депозиты	6,551,875	-
<i>За вычетом: резерва под обесценение</i>	<u>(6,765)</u>	<u>-</u>
<b>Итого счета и депозиты в других банках</b>	<b><u>6,545,110</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

**7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Производные финансовые инструменты	53,584	221,802
Долговые ценные бумаги	<u>-</u>	<u>2,026,257</u>
<b>Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>53,584</u></b>	<b><u>2,248,059</u></b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средняя ставка по договорам, %	31 декабря 2015 г.		Средняя ставка по договорам, %	31 декабря 2014 г.			
		Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость		
			Актив			Обязательство	Актив	Обязательство
<b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:</b>								
<b>Иностранная валюта</b>								
<b>Форвардные контракты</b>								
Продажа USD против KZT	219.56	5,669,740	-	(3,907,958)	193.91	6,133,805	85,120	(276,060)
Продажа EUR против KZT	337.77	675,540	-	(131,014)	260.81	889,829	74,915	-
Покупка EUR против USD			-		1.24	535,285		(12,181)
Продажа USD против JPY			-		120.43	54,705	450	-
Продажа GBP против KZT	512.56	8,200,960	-	(246,052)	-	-	-	-
Продажа USD против RUB	73.9	204,407	54	-	-	-	-	-
<b>Споты</b>								
Покупка EUR против USD	1.09	408,607	-	(144)	-	-	-	-
Покупка GBP против USD								
<b>Свопы</b>								
Покупка/продажа USD против RUB	-	-	-	-	57.85	729,400	17,038	-
Продажа/покупка USD против KZT	344.13	4,473,660	53,530	-	182.75	4,285,225	44,279	-
Покупка/продажа USD против KZT	-	-	-	-	183.11	2,056,179	-	(17,126)
<b>Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>			<b>53,584</b>	<b>(4,285,168)</b>			<b>221,802</b>	<b>(305,367)</b>

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь 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**

В 2014 году основная часть деятельности Банка по торговле производными инструментами была связана со сделками с клиентами, которые обычно взаимозачитываются со сделками с другими контрагентами. Таких операций в 2015 году не происходили.

Банк может также создавать позиции в расчете на получение прибыли от благоприятного изменения цен, процентных ставок и индексов.

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

Расчеты по всем договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. будут произведены сторонами до 28 июня 2016 г. и 22 июня 2015 г., соответственно.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: Производные финансовые инструменты	<u>4,285,168</u>	<u>305,367</u>
<b>Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>4,285,168</u></b>	<b><u>305,367</u></b>

**8 ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ**

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. минимальный расчетный показатель РК был равен 1,982 тенге (31 декабря 2014 г.: 1,852 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

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



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Займы, предоставленные юридическим лицам</b>		
Корпорации	39,249,642	19,988,761
Средний и малый бизнес	11,893,571	4,998,027
<b>Итого займы, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>51,143,213</b>	<b>24,986,788</b>
<b>Займы, предоставленные физическим лицам</b>		
Ипотечное кредитование	17,008,370	14,059,104
Потребительские займы	13,435,062	13,950,872
Кредитные карты	3,179,895	2,506,769
<b>Итого займы, предоставленные физическим лицам</b>	<b>33,623,327</b>	<b>30,516,745</b>
<b>Итого займы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценен</b>	<b>84,766,540</b>	<b>55,503,533</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2,550,196)	(3,152,100)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>82,216,344</b>	<b>52,351,433</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Банка не было каких-либо предоставленных займов, по которым задолженность превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. значительная часть займов (99.53% и 99.94% от всех займов, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РК.

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

	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, %
<b>Корпорации</b>				
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	39,249,642	(62,280)	39,187,362	0.16
<b>Итого коллективно оцененные займы</b>	<b>39,249,642</b>	<b>(62,280)</b>	<b>39,187,362</b>	<b>0.16</b>
<b>Итого корпорации</b>	<b>39,249,642</b>	<b>(62,280)</b>	<b>39,187,362</b>	<b>0.16</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

Анализ кредитного качества непогашенных займов, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен следующим образом:

	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, %
<b>Корпорации</b>				
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>				
Коллективно оцененные Непросроченные	19,988,761	(62,146)	19,926,615	0.31
<b>Итого коллективно оцененные займы</b>	<b>19,988,761</b>	<b>(62,146)</b>	<b>19,926,615</b>	<b>0.31</b>
<b>Итого корпорации</b>	<b>19,988,761</b>	<b>(62,146)</b>	<b>19,926,615</b>	<b>0.31</b>

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ кредитного качества непогашенных займов, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен следующим образом:

	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, %
<b>Малый и средний бизнес</b>				
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>				
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	2,854,623	(917)	2,853,706	0.03
Просрочка свыше 1 года	<u>90,535</u>	<u>(5,205)</u>	<u>85,330</u>	5.75
<b>Итого коллективно оцененные займы</b>	<b><u>2,945,158</u></b>	<b><u>(6,122)</u></b>	<b><u>2,939,036</u></b>	<b>0.21</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Просрочка свыше 1 года	<u>2,052,869</u>	<u>(1,658,069)</u>	<u>394,800</u>	80.77
<b>Итого индивидуально обесцененные займы</b>	<b><u>2,052,869</u></b>	<b><u>(1,658,069)</u></b>	<b><u>394,800</u></b>	<b>80.77</b>
<b>Итого малый и средний бизнес</b>	<b><u>4,998,027</u></b>	<b><u>(1,664,191)</u></b>	<b><u>3,333,836</u></b>	<b>33.30</b>

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен следующим образом:

	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, %
<b>Ипотечные займы</b>				
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>				
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	13,373,223	(6,465)	13,366,758	0.05
Просрочка до 180 дней	375,587	(189)	375,398	0.05
свыше 180 дней	27,578	(14)	27,564	0.05
<b>Итого коллективно оцененные займы</b>	<b>13,776,388</b>	<b>(6,668)</b>	<b>13,769,720</b>	<b>0.05</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Просрочка свыше 180 дней	282,716	(97,421)	185,295	34.46
<b>Итого индивидуально оцененные займы</b>	<b>282,716</b>	<b>(97,421)</b>	<b>185,295</b>	<b>34.46</b>
<b>Итого ипотечные займы</b>	<b>14,059,104</b>	<b>(104,089)</b>	<b>13,955,015</b>	<b>0.74</b>

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен следующим образом:

	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, %
<b>Потребительские займы</b>				
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>				
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	12,437,348	(37,730)	12,399,618	0.30
Просрочка до 180 дней	473,809	(55,023)	418,786	11.61
свыше 180 дней	<u>1,022,702</u>	<u>(959,332)</u>	<u>63,370</u>	93.80
<b>Итого коллективно оцененные займы</b>	<u><b>13,933,859</b></u>	<u><b>(1,052,085)</b></u>	<u><b>12,881,774</b></u>	<b>7.55</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Просрочка свыше 180 дней	<u>17,013</u>	<u>(2,893)</u>	<u>14,120</u>	17.00
<b>Итого индивидуально оцененные займы</b>	<u><b>17,013</b></u>	<u><b>(2,893)</b></u>	<u><b>14,120</b></u>	<b>17.00</b>
<b>Итого потребительские займы</b>	<u><b>13,950,872</b></u>	<u><b>(1,054,978)</b></u>	<u><b>12,895,894</b></u>	<b>7.56</b>

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

	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, %
<b>Кредитные карты</b>				
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>				
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	3,002,555	(1,691)	3,000,864	0.06
Просрочка до 180 дней	172,871	(4,152)	168,719	2.40
свыше 180 дней	<u>4,469</u>	<u>(3,634)</u>	<u>835</u>	81.32
<b>Итого коллективно оцененные займы</b>	<u><b>3,179,895</b></u>	<u><b>(9,477)</b></u>	<u><b>3,170,418</b></u>	<b>0.30</b>
<b>Итого кредитные карты</b>	<u><b>3,179,895</b></u>	<u><b>(9,477)</b></u>	<u><b>3,170,418</b></u>	<b>0.30</b>



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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен следующим образом:

	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, %
<b>Кредитные карты</b>				
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>				
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	2,187,878	(5,647)	2,182,231	0.26
Просрочка до 180 дней	55,726	(6,787)	48,939	12.18
свыше 180 дней	263,165	(254,262)	8,903	96.62
<b>Итого коллективно оцененные займы</b>	<b>2,506,769</b>	<b>(266,696)</b>	<b>2,240,073</b>	<b>10.64</b>
<b>Итого кредитные карты</b>	<b>2,506,769</b>	<b>(266,696)</b>	<b>2,240,073</b>	<b>10.64</b>

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпорации	Физические лица	Итого
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	5,456,581	1,020,695	6,477,276
Начисление/восстановление резерва	2,127,757	414,117	2,541,874
Эффект высвобождения дисконта	(73,544)	(4,980)	(78,524)
Списание безнадежной задолженности	(6,729,013)	-	(6,729,013)
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	944,556	(4,069)	940,487
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>1,726,337</b>	<b>1,425,763</b>	<b>3,152,100</b>
Начисление/восстановление резерва	142,921	355,640	498,561
Эффект высвобождения дисконта	(29,978)	(4,644)	(34,622)
Списание безнадежной задолженности	(1,224,618)	(1,592,388)	(2,817,006)
Погашение списанных займов	277,500	93,214	370,714
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	1,383,861	(3,412)	1,380,449
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>2,276,023</b>	<b>274,172</b>	<b>2,550,196</b>

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости	22,717,678	17,110,748
Займы, обеспеченные гарантиями	7,385,918	3,641,671
Займы, обеспеченные прочими средствами	31,641,002	15,517,091
Необеспеченные займы	23,021,942	19,234,023
	<b>84,766,540</b>	<b>55,503,533</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2,550,196)	(3,152,100)
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>82,216,344</b>	<b>52,351,433</b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	33,623,327	30,516,745
Торговля	21,615,715	8,795,446
Финансы	10,028,141	2,411,631
Строительство	4,851,304	1,124,842
Энергетика	4,665,949	3,254,697
Производство	3,658,733	-
Связь	3,008,340	2,203,636
Операции с недвижимым имуществом	1,836,451	-
Ремонт и техническое обслуживание	830,079	3,273,159
Химическая промышленность	-	2,856,918
Пищевая промышленность	-	335,275
Прочие	648,501	731,184
	<b>84,766,540</b>	<b>55,503,533</b>
За вычетом резерва под обесценение	<b>(2,550,196)</b>	<b>(3,152,100)</b>
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>82,216,344</b>	<b>52,351,433</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в состав займов клиентам, включены займы на сумму 433,903 тыс. тг. и 71,507 тыс. тг. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти займы были бы просрочены или обесценены.

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

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	2,703,165	(2,340,601)	362,564	2,352,598	(1,758,383)	594,215
Необесцененные займы	<u>82,063,375</u>	<u>(209,595)</u>	<u>81,853,780</u>	<u>53,150,935</u>	<u>(1,393,717)</u>	<u>51,757,218</u>
<b>Итого</b>	<b>84,766,540</b>	<b>(2,550,196)</b>	<b>82,216,344</b>	<b>55,503,533</b>	<b>(3,152,100)</b>	<b>52,351,433</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. займы на сумму 2,703,165 тыс.тг. и 2,352,598 тыс. тг. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями со справедливой стоимостью 6,396,131 тыс. тг. и 594,215 тыс. тг. соответственно, исключая другие обеспечения.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

9 ДЕБИТОРЫ ПО ДОКУМЕНТАРНЫМ РАСЧЕТАМ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Дебиторы по документарным расчетам	-	1,332,591
За вычетом резерва под обесценение	-	(4,173)
<b>Итого дебиторы по документарным расчетам</b>	<b>-</b>	<b>1,328,418</b>

10 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная годовая процентная ставка	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
		Срок до погашения	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Облигации Министерства финансов РК	3.875%	Более 9 лет	19,513,413	-	-
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>			<b>19,513,413</b>		<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. инвестиции, удерживаемые до погашения с балансовой стоимостью 5,812,528 тыс. тг., были переданы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО (см. Примечание 17).

11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации	94,736	7,107
Акции	381	-
За вычетом резерва под обесценение	(381)	(7,107)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>94,736</b>	<b>-</b>

12 АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Земельные участки, предназначенные для продажи	31,472	38,546
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>31,472</b>	<b>38,546</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахских тенге)*

**13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Основные средства представлены следующим образом:

	Устанавливаемые основные средства	Благоустройство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
<b>Стоимость</b>						
31 декабря 2013 г.	-	1,123,443	561,503	44,472	751,974	2,481,392
Поступления	-	2,934	95,390	-	22,093	120,417
Выбытия	-	(10,745)	(37,350)	(4,086)	(101,789)	(153,970)
Обесценение	-	-	-	-	(20,934)	(20,934)
31 декабря 2014 г.	-	1,115,632	619,543	40,386	651,344	2,426,905
Поступления	77,826	1,962	106,914	15,663	20,336	222,701
Выбытия	-	-	(172,643)	-	(229,550)	(402,193)
31 декабря 2015 г.	<u>77,826</u>	<u>1,117,594</u>	<u>553,814</u>	<u>56,049</u>	<u>442,130</u>	<u>2,247,413</u>
<b>Накопленная амортизация</b>						
31 декабря 2013 г.	-	578,212	429,874	28,717	636,499	1,673,302
Амортизационные отчисления	-	147,760	64,061	6,424	61,202	279,447
Выбытия	-	(5,968)	(37,240)	(4,086)	(85,516)	(132,810)
31 декабря 2014 г.	-	720,004	456,695	31,055	612,185	1,819,939
Амортизационные отчисления	-	305,389	71,211	7,796	25,673	410,069
Выбытия	-	-	(172,108)	-	(229,550)	(401,658)
31 декабря 2015 г.	-	<u>1,025,393</u>	<u>355,798</u>	<u>38,851</u>	<u>408,308</u>	<u>1,828,350</u>
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 31 декабря 2015 г.	<u>77,826</u>	<u>92,201</u>	<u>198,016</u>	<u>17,198</u>	<u>33,822</u>	<u>419,063</u>
На 31 декабря 2014 г.	<u>-</u>	<u>395,628</u>	<u>162,848</u>	<u>9,331</u>	<u>39,159</u>	<u>606,966</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в составе основных средств отражено полностью самортизированные основные средства стоимостью 843,505 тыс. тг. и 966,156 тыс. тг., соответственно.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

14 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Стоимость	2015 год	2014 год
Баланс на 1 января	987,281	1,699,695
Поступления	1,050,481	907,337
Выбытия	-	(1,619,751)
Баланс на 31 декабря	2,037,762	987,281
<b>Амортизация</b>		
Баланс на 1 января	77,826	962,619
Амортизационные отчисления	250,235	243,388
Выбытия	-	(1,128,181)
Баланс на 31 декабря	328,061	77,826
<b>Балансовая стоимость На 31 декабря</b>	<b>1,709,701</b>	<b>909,455</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в составе нематериальных активов отражено полностью самортизированные нематериальные активы стоимостью 41,302 тыс. тг. и 33,951 тыс. тг., соответственно.

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Транзитные счета	21,296	222,516
Дебиторская задолженность по карточным операциям	15,951	837,532
Задолженность КФБ	10,000	-
Судебные гос пошлины	9,749	4,484
Прочие инвестиции	6,904	6,904
Начисленный комиссионный доход	4,989	842
Акцептованные счета к оплате	-	1,228,963
Прочее	7,996	98,255
	76,885	2,399,496
За вычетом резерва под обесценение	(8,685)	(3,875)
	68,200	2,395,621
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты	2,736,503	333,590
Товарно-материальные запасы	26,399	57,361
Прочее	10,178	6,886
	2,773,080	397,837
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2,841,280</b>	<b>2,793,458</b>



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

**16 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ ДРУГИХ БАНКОВ**

Счета и депозиты других банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корреспондентские счета других банков	4,421,618	3,361,789
Срочные депозиты прочих банков и финансовых учреждений	-	62,632
<b>Итого счета и депозиты других банков</b>	<b>4,421,618</b>	<b>3,424,421</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав счетов и депозитов других банков входили 2,780,506 тыс. тг., которые относятся к одному банку, что представляет собой значительную концентрацию, чей баланс превысил 10% от собственного капитала.

**17 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Банка не было действующих соглашений РЕПО.

**18 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ**

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	150,186,286	68,220,411
- Срочные депозиты	81,082,278	9,350,784
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	18,349,153	15,940,390
- Срочные депозиты	24,168,198	8,770,185
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>273,785,915</b>	<b>102,281,770</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 17,644,651 тыс. тг. и 2,052,838 тыс. тг., соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахских тенге)*

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 148,891,113 тыс. тг. и 12,438,291 тыс. тг. были получены от 5 и 4 клиентов, соответственно, чьи балансы превысили 10% от суммы капитала, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	42,517,351	24,710,575
Финансовый сектор	36,370,066	1,281,801
Холдинговые компании	29,207,388	-
Добывающая промышленность и металлургия	26,997,459	3,097,227
Транспорт	22,440,489	6,947,826
Связь	16,621,403	9,575,669
Нефть и газ	11,452,137	5,840,872
Машиностроение	10,365,477	4,202,670
Строительство	8,846,925	3,065,916
Химическая промышленность	8,050,647	3,240,472
Научные исследования и разработки	7,923,715	-
Торговля	7,652,679	6,361,734
Образование	6,163,827	4,384,199
Компьютерное программирование и производство	3,581,751	-
Пищевая промышленность	2,637,677	1,502,643
Охранные услуги	2,387,434	-
Энергетика	1,805,117	245,570
Консультационные услуги	1,065,498	-
Недвижимость	976,613	401,596
Сельское хозяйство	283,508	160,308
Архитектура и инженерия	143,837	-
Ремонт и техническое обслуживание	46,438	1,454,214
Производство мебели	1,999	3,118,179
Производство цемента	-	3,185,189
Прочее	26,246,480	19,505,110
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>273,785,915</b>	<b>102,281,770</b>

**19 РЕЗЕРВЫ**

Движение по резервам представлено следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
На 1 января	367,911	22,160
Восстановление резервов	9,186	364,404
Прибыль/(убыток) по курсовой разнице	169,759	(18,653)
<b>На 31 декабря</b>	<b>546,856</b>	<b>367,911</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахских тенге)*

**20 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы	297,322	78,480
Транзитные счета	114,464	317,777
Кредиторская задолженность	53,001	138,148
Кредиторская задолженность по карточным операциям	68	624,566
Акцептованные счета к оплате	-	1,228,963
Кредиторская задолженность перед клиентами	-	12,607
	<u>464,855</u>	<u>2,400,541</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность перед сотрудниками	754,475	339,431
Доходы будущих периодов	168,918	62,278
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	28,981	95,940
	<u>952,284</u>	<u>497,649</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><u>1,417,139</u></u>	<u><u>2,898,190</u></u>

**21 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тыс. тг. за одну акцию. 19 августа 2015 г. Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. дополнительно оплаченный капитал в размере 74,485 тыс. тг. и 74,485 тыс. тг., соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 г. представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости до момента выбытия или обесценения.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

22 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>Процентные доходы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	10,532,973	7,799,013
- обесцененные финансовые активы	224,177	82,002
Финансовые активы по справедливой стоимости	58,529	117,700
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>10,815,679</b>	<b>7,998,715</b>
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	9,194,394	7,796,785
Счета и депозиты в других банках	1,052,182	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	476,219	-
Денежные средства и их эквиваленты	28,875	84,230
Операции «обратного РЕПО» с ценными бумагами	5,480	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>10,757,150</b>	<b>7,881,015</b>
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31,663	27,788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26,866	89,912
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости</b>	<b>58,529</b>	<b>117,700</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(3,887,907)	(1,663,577)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(3,887,907)</b>	<b>(1,663,577)</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, вк		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,618,191)	(1,595,079)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(225,689)	(16,875)
Текущие счета и депозиты других банков	(44,027)	(51,623)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(3,887,907)</b>	<b>(1,663,577)</b>
<b>Чистый процентный доход до убытков от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>6,927,772</b>	<b>6,335,138</b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

**23 ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	(1,214,749)	4,532,568
Изменение справедливой стоимости	<u>(4,156,547)</u>	<u>(78,799)</u>
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>(5,371,296)</u></b>	<b><u>4,453,769</u></b>

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.

**24 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Переводные услуги	682,194	942,133
Выдача гарантии	239,418	206,380
Обслуживание счетов	187,975	691,055
Кассовые операции	158,747	185,422
Выдача аккредитивов	62,833	253,183
Доверительное управление	40,240	26,653
Кастодиальные услуги	9,671	61,513
Прочее	<u>53,103</u>	<u>122,240</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>1,434,181</u></b>	<b><u>2,488,579</u></b>
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>		
Услуги по «Master Card» и «Visa»	(435,377)	(512,644)
Баллы по программе лояльности клиентов	(327,667)	-
Страхование	(98,811)	(136,708)
Переводные услуги	(87,296)	(33,473)
Процессинговые услуги	(52,012)	-
Кастодиальные услуги	(2,996)	(7,603)
Прочее	<u>(15,777)</u>	<u>(63,033)</u>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>(1,019,936)</u></b>	<b><u>(753,461)</u></b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.  
 (в тысячах Казахских тенге)

25 ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО КУРСОВОЙ РАЗНИЦЕ

Прибыль/(убыток) по курсовой разнице, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Диллинговый доход/(убыток), нетто	6,597,951	(916,083)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	5,632,790	139,041
<b>Итого прибыль/(убыток) по курсовой разнице</b>	<b>12,230,741</b>	<b>(777,042)</b>

26 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Прибыль от реализации основных средств	2,909	9,262
Доход по гарантиям	-	299,445
Прочее	3,838	29,469
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>6,747</b>	<b>338,176</b>

27 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Заработная плата и премии	2,658,174	2,876,858
Единый социальный налог	223,001	288,001
<b>Расходы на персонал</b>	<b>2,881,175</b>	<b>3,164,859</b>
Операционная аренда	779,127	666,573
Износ и амортизация	660,304	522,835
Налоги, кроме налога на прибыль	201,690	255,626
Расходы на рекламу	157,798	51,819
Коммунальные услуги	102,483	70,257
Коммуникации	101,527	100,393
Охрана	48,214	78,415
Командировочные расходы	41,206	75,304
Профессиональные услуги	20,027	185,942
Техническое обслуживание основных средств	19,111	188,094
Информационные услуги	13,610	1,013,108
Транспортные услуги	9,577	53,77
Платежи по страхованию	9,315	36,823
Представительские расходы	8,757	4,989
Штрафы	1,296	49,995
Обесценение нематериальных активов	265	522,449
Прочие расходы	411,034	453,997
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>5,465,517</b>	<b>7,495,248</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

**28 ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	6,602,192	1,692,829
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	<u>70,500</u>	<u>70,500</u>
<b>Итого базовая прибыль на акцию</b>	<b><u>94</u></b>	<b><u>24</u></b>

**29 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 2015 г. и 31 декабря 2014 г., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846,317	61,073
Прочие обязательства	157,308	91,949
Основные средства	33,001	76,808
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,047)	(44,360)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	15,567
Прочие активы	-	(13,492)
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b><u>1,034,579</u></b>	<b><u>189,545</u></b>



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за периоды, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8,243,472</b>	<b>2,874,296</b>
Налог по установленной ставке (20%)	1,648,691	574,859
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов: (Необлагаемые доходы)/невычитаемые расходы	(90,131)	584,439
Отложенный налог, излишне признанный в предыдущих годах	16,957	(56,203)
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах	65,763	78,372
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1,641,280</b>	<b>1,181,467</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,420,551	1,068,245
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах (Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	65,763 (845,034)	78,372 34,850
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1,641,280</b>	<b>1,181,467</b>
	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>		
Отложенные налоговые активы	1,034,579	253,578
Отложенные налоговые обязательства	-	(64,033)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>1,034,579</b>	<b>189,545</b>

**30 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов</b>		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	105,299,248	50,026,039
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	20,602,914	14,476,461
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,177,588	2,096,860
<b>Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов</b>	<b>127,079,750</b>	<b>66,599,360</b>

**Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды**

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Менее одного года	401,630	35,662
Более одного года, но менее пяти лет	670,771	2,013,250
<b>Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренде</b>	<b>1,072,401</b>	<b>2,048,912</b>

**Фидуциарная деятельность**

В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк не несет ответственность за убытки, по средствам и ценным бумагам клиентов. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г., включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 31 декабря 2014 г. в сумме 3,747,883 тыс. тг. В течение 2015 года Банк прекратил фидуциарную деятельность.

**Судебные иски**

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

**Налогообложение**

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

**Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, 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 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

### 31 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(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.  
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
1) Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 7)	53,584	221,802	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
2) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 7)	-	2,026,257	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
3) Корпоративные облигации	94,736	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
4) Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 7)	(4,285,168)	(305,367)	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо

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

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 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	82,216,344	80,487,461	52,351,433	51,144,251
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,513,413	19,265,103	-	-

### 32 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

- Капитал 1 уровня, состоящий из основного капитала и дополнительно оплаченного капитала. Основной капитал включает размещенные простые акции, нераспределенную чистую прибыль прошлых лет и текущего периода и созданные против них резервы и отложенные налоговые обязательства, сложившиеся из нераспределенной прибыли предыдущих периодов, за вычетом нематериальных активов, убытков прошлых лет и текущего года, отложенного налогового актива и доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты за вычетом инвестиций банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 и более процентов от выпущенных акций.
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из субординированного долга за вычетом инвестиций банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 и более процентов от от выпущенных акций.
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными Национальным Банком Республики Казахстан, банкам необходимо поддерживать:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 6%
- k1.2 – 7%
- k2 – 8.5%.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительный капитал	74,485	74,485
Нераспределенная прибыль	20,089,345	18,428,581
Резервный капитал	-	-
Динамический резерв	281,014	281,014
Чистая прибыль	6,602,192	1,676,749
Дефицит активов, имеющихся в наличие для продажи	-	(6,954)
Нематериальные активы	(1,709,701)	(31,012)
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>32,387,315</b>	<b>27,472,863</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	28.4%	18.9%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	28.4%	31.0%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	28.4%	33.1%
<b>Итого капитал</b>	<b>32,387,315</b>	<b>27,472,863</b>

Чистая прибыль и нераспределенная прибыль скорректированы в соответствии с требованиями НБ РК, разница составляет 48,143 тыс. тенге и 64,128 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

### 33 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

#### Кредитный риск

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

### Политика и документация

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

- формирования риск-аппетита Банка;
- 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 управлению 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.

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 кредита, 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 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.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2015 г.</b>			
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	6,049,569	-	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	6,545,110	-	6,545,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	53,584	-	53,584
Займы клиентам	82,216,344	59,878,202	22,338,142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,736	-	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,513,413	-	19,513,413
Прочие финансовые активы	68,200	-	68,200
<b>31 декабря 2014 г.</b>			
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	3,298,626	-	3,298,626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2,248,059	-	2,248,059
Займы клиентам	52,351,433	31,635,277	20,716,156
Дебиторы по документарным расчетам	1,328,418	1,328,418	-
Прочие финансовые активы	2,395,621	-	2,395,621

**Внебалансовый риск**

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

**Географическая концентрация**

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстан	Прочие страны	31 декабря 2014 г. Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	56,321,296	16,554,766	72,876,062
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	3,298,626	-	3,298,626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2,026,257	-	2,026,257
Займы клиентам	52,321,265	30,168	52,351,433
Дебиторы по документарным расчетам	1,328,418	-	1,328,418
Прочие финансовые активы	2,306,684	88,937	2,395,621
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>117,602,546</b>	<b>16,673,871</b>	<b>134,276,417</b>
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты других банков	71,152	3,353,269	3,424,421
Текущие счета и депозиты клиентов	87,976,878	14,304,892	102,281,770
Прочие финансовые обязательства	2,209,597	190,944	2,400,541
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>90,257,627</b>	<b>17,849,105</b>	<b>108,106,732</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>			
	<b>27,344,919</b>	<b>(1,175,234)</b>	<b>26,169,685</b>
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	(127,756)	-	(127,756)
Притоки	8,197,436	-	8,197,436
Оттоки	(8,325,192)	-	(8,325,192)
- валютные свопы	61,317	(17,126)	44,191
Притоки	5,111,574	2,064,800	7,176,374
Оттоки	(5,050,257)	(2,081,926)	(7,132,183)
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(66,439)</b>	<b>(17,126)</b>	<b>(83,565)</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>27,278,480</b>	<b>(1,192,360)</b>	<b>26,086,120</b>

**Залоговое обеспечение**

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банк не принимал в собственность залоговое обеспечение.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.**

*(в тысячах Казахских тенге)*

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

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

	<b>A</b>	<b>BВВ</b>	<b>&lt;ВВВ</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2015 г.</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	11,305,662	250,329	192,223,647	203,779,638
Обязательные резервы в НБ РК	-	-	-	6,049,569	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	-	6,545,110	-	-	6,545,110
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	34,880	54	18,650	53,584
Займы клиентам	-	-	-	82,216,344	82,216,344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	94,736	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	19,513,413	19,513,413
Прочие финансовые активы	-	-	-	68,200	68,200
<b>31 декабря 2014 г.</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15,033,372	-	1,103,423	56,739,267	72,876,062
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	3,298,626	3,298,626
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,248,059	2,248,059
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	-	1,328,418	1,328,418
Займы клиентам	-	-	-	52,351,433	52,351,433
Прочие финансовые активы	-	-	-	2,395,621	2,395,621

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

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

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 BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. средства в НБ РК за вычетом наличных средств в кассе и резервов в НБ РК составляли 191,457,609 тыс. тг и 53,231,602 тыс. тг, соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BVB.

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

Класс финансовых активов	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Займы клиентам	433,903	212,528

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, 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 Советом директоров.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

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



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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средневзвешенный курс	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
<b>Производные финансовые инструменты</b>								
С валовыми расчетами:								
Валютные спот контракты								
Продажа USD покупка EUR	1.09	(144)	-	-	-	-	-	(144)
Притоки		408,607	-	-	-	-	-	408,607
Оттоки		(408,751)	-	-	-	-	-	(408,751)
- форвардные валютные контракты								
продажа EUR покупка KZT	337.77	-	(131,014)	-	-	-	-	(131,014)
Притоки		-	675,540	-	-	-	-	675,540
Оттоки		-	(806,554)	-	-	-	-	(500,554)
Продажа GBP покупка KZT	512.56	(246,052)	-	-	-	-	-	(246,052)
Притоки		8,200,960	-	-	-	-	-	8,200,960
Оттоки		(8,447,012)	-	-	-	-	-	(8,447,012)
Продажа USD покупка KZT	219.56	(1,113,041)	(756,797)	(2,038,120)	-	-	-	(3,907,958)
Притоки		1,619,419	1,095,250	2,955,071	-	-	-	5,669,746
Оттоки		(2,732,460)	(1,852,047)	(4,993,191)	-	-	-	(9,577,698)
Продажа USD покупка RUB	73.9	54	-	-	-	-	-	54
Притоки		206,210	-	-	-	-	-	206,210
Оттоки		(206,156)	-	-	-	-	-	(206,156)
- валютные свопы								
покупка/продажа USD против KZT	344.13	53,530	-	-	-	-	-	53,530
Притоки		4,473,660	-	-	-	-	-	4,473,660
Оттоки		(4,420,130)	-	-	-	-	-	(4,420,130)
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>(1,305,653)</b>	<b>(887,811)</b>	<b>(2,038,120)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,231,584)</b>
Разница между финансовыми акт		25,300,003	(12,799,342)	(40,755,408)	16,736,662	35,019,026	6,049,569	29,550,510
Разница между финансовыми :		25,300,003	12,500,661	(28,254,747)	(11,518,085)	23,500,941	29,550,510	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Активы, по которым начисляются проценты								
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.99	-	-	2,026,257	-	-	-	2,026,257
Займы клиентам	13.13	6,386,993	5,074,369	13,793,651	12,384,490	14,711,930	-	52,351,433
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>6,386,993</b>	<b>5,074,369</b>	<b>15,819,908</b>	<b>12,384,490</b>	<b>14,711,930</b>	<b>-</b>	<b>54,377,690</b>
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		72,876,062	-	-	-	-	-	72,876,062
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан		-	-	-	-	-	3,298,626	3,298,626
Дебиторы по документарным расчетам		1,328,418	-	-	-	-	-	1,328,418
Прочие финансовые активы		2,341,466	-	54,155	-	-	-	2,395,621
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>76,545,946</b>	<b>-</b>	<b>54,155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,298,626</b>	<b>79,898,727</b>
<b>Итого непроеизводные финансовые активы</b>		<b>82,932,939</b>	<b>5,074,369</b>	<b>15,874,063</b>	<b>12,384,490</b>	<b>14,711,930</b>	<b>3,298,626</b>	<b>134,276,417</b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Текущие счета и депозиты клиентов	1.27	943,734	657,345	1,702,971	27,759	-	-	3,331,809
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>943,734</b>	<b>657,345</b>	<b>1,702,971</b>	<b>27,759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,331,809</b>
Беспроцентные финансовые обязательства								
Счета и депозиты других банков		3,424,421	-	-	-	-	-	3,424,421
Текущие счета и депозиты клиентов		98,949,961	-	-	-	-	-	98,949,961
Прочие финансовые обязательства		2,346,386	-	54,155	-	-	-	2,400,541
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>104,720,768</b>	<b>-</b>	<b>54,155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104,774,923</b>
<b>Итого производные финансовые обязательства</b>		<b>105,664,502</b>	<b>657,345</b>	<b>1,757,126</b>	<b>27,759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108,106,732</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(22,731,563)	4,417,024	14,116,937	12,356,731	14,711,930	3,298,626	26,169,685
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(22,731,563)	(18,314,539)	(4,197,602)	8,159,129	22,871,059	26,169,685	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Средневзвешенный курс	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
<b>Производные финансовые инструменты</b>								
<b>С нетто-расчетами:</b>								
<b>- форвардные валютные контракты</b>								
продажа USD покупка KZT	193.91	102,621	(56,507)	(173,870)	-	-	-	(127,756)
Притоки		50,604	(67,674)	(173,870)	-	-	-	(190,940)
Оттоки		4,973,533	498,684	1,050,412	-	-	-	6,522,629
продажа EUR покупка KZT	260.81	(4,922,929)	(566,358)	(1,224,282)	-	-	-	(6,713,569)
Притоки		63,748	11,167	-	-	-	-	74,915
Оттоки		774,129	273,200	-	-	-	-	1,047,329
покупка EUR продажа USD	1.24	(710,381)	(262,033)	-	-	-	-	(972,414)
Притоки		(12,181)	-	-	-	-	-	(12,181)
Оттоки		571,639	-	-	-	-	-	571,639
продажа USD покупка JPY	120.43	(583,820)	-	-	-	-	-	(583,820)
Притоки		450	-	-	-	-	-	450
Оттоки		55,840	-	-	-	-	-	55,840
		(55,390)	-	-	-	-	-	(55,390)
<b>С валовыми расчетами:</b>								
<b>- валютные свопы</b>								
<b>покупка/продажа USD против KZT</b>								
Притоки	183.11	44,191	-	-	-	-	-	44,191
Оттоки		(17,125)	-	-	-	-	-	(17,125)
<b>покупка/продажа USD против RUB</b>								
Притоки	57.85	2,064,801	-	-	-	-	-	2,064,801
Оттоки		(2,081,926)	-	-	-	-	-	(2,081,926)
<b>продажа/покупка USD против KZT</b>								
Притоки	182.75	17,038	-	-	-	-	-	17,038
Оттоки		772,690	-	-	-	-	-	772,690
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>								
		146,812	(56,507)	(173,870)	-	-	-	(83,565)
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>								
		(22,584,751)	4,360,517	13,943,067	12,356,731	14,711,930	3,298,626	26,086,120
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>								
		(22,584,751)	(18,224,234)	(4,281,167)	8,075,564	22,787,494	26,086,120	

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ</b>								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Счета и депозиты других банков								
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2.50	5,816,968	-	-	-	-	-	5,816,968
Текущие счета и депозиты клиентов	8.42	24,837,840	20,737,857	78,756,087	-	-	-	124,331,784
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>30,654,808</b>	<b>20,737,857</b>	<b>78,756,087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130,148,752</b>
Беспроцентные финансовые обязательства								
Счета и депозиты других банков		4,421,618	-	-	-	-	-	4,421,618
Текущие счета и депозиты клиентов		151,500,483	700,275	13,066	236,832	-	-	152,450,656
Прочие финансовые обязательства		464,855	-	-	-	-	-	464,855
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>156,386,956</b>	<b>700,275</b>	<b>13,066</b>	<b>236,832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157,337,129</b>
<b>Итого производные финансовые обязательства</b>		<b>187,041,764</b>	<b>21,438,132</b>	<b>78,769,153</b>	<b>236,832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>287,729,768</b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ</b>								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Текущие счета и депозиты клиентов	1.27	944,181	658,293	1,714,149	28,921	-	-	3,345,544
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>944,181</b>	<b>658,293</b>	<b>1,714,149</b>	<b>28,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,345,544</b>
Беспроцентные финансовые обязательства								
Счета и депозиты других банков		3,424,421	-	-	-	-	-	3,424,421
Текущие счета и депозиты клиентов		98,949,961	-	-	-	-	-	98,949,961
Прочие финансовые обязательства		2,346,386	-	54,155	-	-	-	2,400,541
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>104,720,768</b>	<b>-</b>	<b>54,155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104,774,923</b>
<b>Итого производные финансовые обязательства и условные обязательства</b>		<b>105,664,949</b>	<b>658,293</b>	<b>1,768,304</b>	<b>28,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108,120,467</b>

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 20,602,914 тыс. тг. и 14,476,461 тыс. тг. по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014, соответственно.

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



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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	Итого
<b>31 декабря 2014 г.</b>							
С нетто-расчетами:							
- форвардные валютные контракты	393,224	76,184	65,722	-	-	-	535,130
продажа USD покупка KZT	298,527	24,574	65,722	-	-	-	388,823
<i>Приток</i>	4,973,532	498,684	1,050,412	-	-	-	6,522,628
<i>Отток</i>	(4,675,005)	(474,110)	(984,690)	-	-	-	(6,133,805)
продажа EUR покупка KZT	105,890	51,610	-	-	-	-	157,500
<i>Приток</i>	774,129	273,200	-	-	-	-	1,047,329
<i>Отток</i>	(668,239)	(221,590)	-	-	-	-	(889,829)
покупка EUR продажа USD	(11,765)	-	-	-	-	-	(11,765)
<i>Приток</i>	535,285	-	-	-	-	-	535,285
<i>Отток</i>	(547,050)	-	-	-	-	-	(547,050)
продажа USD покупка JPY	572	-	-	-	-	-	572
<i>Приток</i>	55,277	-	-	-	-	-	55,277
<i>Отток</i>	(54,705)	-	-	-	-	-	(54,705)
С валовыми расчетами:							
- валютные свопы	(5,833)	-	-	-	-	-	(5,833)
продажа USD покупка KZT	8,621	-	-	-	-	-	8,621
<i>Приток</i>	2,064,800	-	-	-	-	-	2,064,800
<i>Отток</i>	(2,056,179)	-	-	-	-	-	(2,056,179)
продажа EUR покупка KZT	(5,074)	-	-	-	-	-	(5,074)
<i>Приток</i>	724,326	-	-	-	-	-	724,326
<i>Отток</i>	(729,400)	-	-	-	-	-	(729,400)
покупка EUR продажа USD	(9,380)	-	-	-	-	-	(9,380)
<i>Приток</i>	4,285,225	-	-	-	-	-	4,285,225
<i>Отток</i>	(4,294,605)	-	-	-	-	-	(4,294,605)
	<b>387,391</b>	<b>76,184</b>	<b>65,722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>529,297</b>

**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%.

Оценка максимально возможных потерь	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
VAR на валютную позицию	18,763	(1,978)

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 340.01 тг.	Евро 1 евро = 371.46 тг.	Прочая валюта	31 декабря 2015 г. Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,307,483	174,440,327	14,620,136	13,411,692	203,779,638
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	6,049,569	-	-	-	6,049,569
Счета и депозиты в других банках	6,545,110	-	-	-	6,545,110
Займы клиентам	68,907,098	11,345,327	1,963,919	-	82,216,344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,736	-	-	-	94,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	19,513,413	-	-	19,513,413
Текущие налоговые активы	29,608	-	-	-	29,608
Отложенные налоговые активы	1,034,579	-	-	-	1,034,579
Прочие финансовые активы	60,133	456	7,611	-	68,200
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>84,028,316</b>	<b>205,299,523</b>	<b>16,591,666</b>	<b>13,411,692</b>	<b>319,331,197</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты других банков	2,370,300	2,051,318	-	-	4,421,618
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	5,812,528	-	-	5,812,528
Текущие счета и депозиты клиентов	69,780,485	183,031,300	15,833,310	5,140,820	273,785,915
Провизии	46,672	47,956	448,416	3,812	546,856
Прочие финансовые обязательства	344,095	92,954	9,918	17,888	464,855
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>72,541,552</b>	<b>191,036,056</b>	<b>16,291,644</b>	<b>5,162,520</b>	<b>285,031,772</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11,486,764</b>	<b>14,263,467</b>	<b>300,022</b>	<b>8,249,172</b>	<b>34,299,425</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
Валютные спот контракты	-	(408,751)	408,607	-	(144)
<i>Притоки</i>	-	-	408,607	-	408,607
<i>Оттоки</i>	-	(408,751)	-	-	(408,751)
<b>С валовыми расчетами</b>					
- валютные форвард контракты	14,546,241	(9,783,855)	(806,554)	(8,240,802)	(4,284,970)
<i>Притоки</i>	14,546,241	-	-	206,210	14,752,451
<i>Оттоки</i>	-	(9,783,855)	(806,554)	(8,447,012)	(19,037,421)
- валютные свопы	4,473,660	(4,420,130)	-	-	53,530
<i>Притоки</i>	4,473,660	-	-	-	4,473,660
<i>Оттоки</i>	-	(4,420,130)	-	-	(4,420,130)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>19,019,901</b>	<b>(14,612,735)</b>	<b>(397,948)</b>	<b>(8,240,802)</b>	<b>(4,231,584)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>30,506,665</b>	<b>(349,268)</b>	<b>(97,926)</b>	<b>8,370</b>	<b>30,067,841</b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 182.35 тг.	Евро 1 евро = 221.59 тг.	Прочая валюта	31 декабря 2014 г. Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5,633,315	53,835,810	9,681,890	3,725,047	72,876,062
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	3,298,626	-	-	-	3,298,626
Дебиторы по документарным расчетам	429,102	748,289	151,027	-	1,328,418
Займы клиентам	45,953,230	4,898,296	1,462,381	37,526	52,351,433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2,026,257	-	-	-	2,026,257
Текущие налоговые активы	76,838	-	-	-	76,838
Отложенные налоговые активы	189,545	-	-	-	189,545
Прочие финансовые активы	813,383	854,416	719,964	7,858	2,395,621
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>58,420,296</b>	<b>60,336,811</b>	<b>12,015,262</b>	<b>3,770,431</b>	<b>134,542,800</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты других банков	3,355,750	6,038	-	62,633	3,424,421
Текущие счета и депозиты клиентов	32,696,047	54,701,487	10,655,198	4,229,038	102,281,770
Прочие финансовые обязательства	922,703	636,775	813,975	27,088	2,400,541
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>36,974,500</b>	<b>55,344,300</b>	<b>11,469,173</b>	<b>4,318,759</b>	<b>108,106,732</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>21,445,796</b>	<b>4,992,511</b>	<b>546,089</b>	<b>(548,328)</b>	<b>26,436,068</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С нетто-расчетами:					
- форвардные валютные контракты	7,569,958	(7,352,778)	(400,776)	55,840	(127,756)
Притоки	7,569,958	-	571,638	55,840	8,197,436
Оттоки	-	(7,352,778)	(972,414)	-	(8,325,192)
С валовыми расчетами:					
- валютные свопы	(2,229,805)	1,501,305	-	772,691	44,191
Притоки	2,064,800	4,338,883	-	772,691	7,176,374
Оттоки	(4,294,605)	(2,837,578)	-	-	(7,132,183)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>5,340,153</b>	<b>(5,851,473)</b>	<b>(400,776)</b>	<b>828,531</b>	<b>(83,565)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>26,785,949</b>	<b>(858,962)</b>	<b>145,313</b>	<b>280,203</b>	<b>26,352,503</b>

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса тенге на 50% (2014:5%) 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 50% (2014:5%) 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 50% (2014:5%). Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 50% (2014:5%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США		Евро	
	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прибыль до налогообложения	(69,854)	(429,481)	(19,585)	72,657

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.

### *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:

- убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. составил бы 5,850 тыс.тг., прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. увеличилась бы на 1,249 тыс. тг.

### *Операционный риск*

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

34 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 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	246,135	203,779,638	1,103,424	72,876,062
- материнская компания	218,411		1,074,361	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	29,724		29,063	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54	53,584	17,038	2,248,059
- материнская компания	54		17,038	
Займы клиентам	107,783	82,216,344	2	52,351,433
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	654		2	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	107,129		-	
Прочие активы	2,679,300	2,841,280	624,261	2,793,458
- материнская компания	2,674,587		624,261	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	4,713		-	
Счета и депозиты других банков	-	4,421,618	62,633	3,424,421
- материнская компания			62,633	
Текущие счета и депозиты клиентов	34,506,968	273,785,915	63,574	102,281,770
- материнская компания			31,787	
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	75,761		28,483	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	34,431,207		3,304	
Прочие обязательства	6,433	1,417,139	527,931	2,898,190
- материнская компания	1,389		527,423	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	5,044		508	



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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

В отчете о прибылях или убытках и отчете о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	17,432	10,815,679	2,880	7,998,715
- материнское предприятие ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	81		2,605	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	17,351		275	
Процентные расходы	(256,247)	(3,887,907)	(949)	(1,663,577)
- материнское предприятие	(29,847)		(126)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(1,342)		(823)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(225,058)			
Комиссионные доходы	-	1,434,181	97,089	2,488,579
- материнское предприятие	-		97,089	
Комиссионные расходы	(52,011)	(1,019,936)	(39,181)	(753,461)
- материнское предприятие	(38,269)		(39,181)	
- стороны, имеющие Контроль или влияние на Банк	(13,742)		-	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260,064	(5,371,296)	-	4,453,769
- материнское предприятие	260,064		-	
Прочие доходы	-	6,748	299,450	338,176
- материнское предприятие	-		299,450	
Операционные расходы	(48,532)	(5,465,517)	(1,264,311)	(7,495,248)
- материнское предприятие			(1,200,674)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(48,532)		(63,637)	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 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	384,186	2,881,175	531,337	3,164,859

### 35 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

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

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

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

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Казначейство.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Прибыль/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	(42,744)	280,044	6,364,892	6.602,192
Прибыль/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	280,544	(271,005)	1,683,290	1,692,829