

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

**Финансовая Отчетность
И Отчет Независимого Аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

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

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.	
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 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
Примечания к финансовой отчетности	9-79

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

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 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 2014 г., результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была утверждена Правлением Банка 5 марта 2015 г.

От имени Правления Банка



Смагулов А.С.
Председатель Правления




Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления


Мусаева М.И.
И.О. Главный бухгалтер

5 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-79 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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 2014 г. и отчетов 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 аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную 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 считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») по состоянию на 31 декабря 2014 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Другой вопрос

Финансовая отчетность Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 20 марта 2014 года.



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
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



5 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	72,876,062	97,267,609
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан		3,298,626	4,730,007
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	2,248,059	27,560
Займы клиентам	8, 30	52,351,433	75,797,467
Дебиторы по документарным расчетам		1,328,418	2,073,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9, 30	-	2,420,879
Текущие налоговые активы	26	76,838	200,877
Отложенные налоговые активы	26	189,545	224,395
Активы, предназначенные для продажи	10,30	38,546	40,485
Основные средства	11	606,966	808,090
Нематериальные активы	12	909,455	737,076
Прочие активы	13, 30	2,793,458	2,406,700
ИТОГО АКТИВЫ		136,717,406	186,734,753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	305,367	55,263
Счета и депозиты банков	15, 30	3,424,421	7,237,550
Текущие счета и депозиты клиентов	16, 30	102,281,770	151,502,049
Провизии	17	367,911	22,160
Прочие обязательства	18	2,898,190	2,164,142
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		109,277,659	160,981,164
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Банка:			
Акционерный капитал	19	7,050,000	7,050,000
Эмиссионный доход	19	74,485	74,485
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6,954)	(277)
Прочие резервы		281,014	2,923,650
Нераспределенная прибыль	19	20,041,202	15,705,731
ИТОГО КАПИТАЛ		27,439,747	25,753,589
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		136,717,406	186,734,753

От имени Правления Банка:

А Смагулов А.С.

Председатель Правления

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Мусаинова М.И.

И.О. Главный бухгалтер

5 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-79 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 2014 г.
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы	20, 30	7,998,715	7,544,657
Процентные расходы	20, 30	(1,663,577)	(1,019,217)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		6,335,138	6,525,440
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	8, 13, 30	(2,536,159)	(1,438,771)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		3,798,979	5,086,669
Комиссионные доходы	21, 30	2,488,579	2,722,193
Комиссионные расходы	21, 30	(753,461)	(697,691)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД		1,735,118	2,024,502
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Убыток)/прибыль по курсовой разнице	22	4,453,769 (777,042)	1,164,374 2,002,284
Прочие доходы	23, 30	338,176	151,133
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,014,903	3,317,791
Общие и административные расходы	24, 30	(7,495,248)	(6,216,428)
Восстановление резервов/(создание)		820,544	(90,611)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(6,674,704)	(6,307,039)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,874,296	4,121,923
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,181,467)	(784,786)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1,692,829	3,337,137

От имени Правления Банка:

Смагулов А.С.
Председатель Правления

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

Мусаинова М.И.
И.О. Главный бухгалтер

5 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 9-79 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.


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


ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	<u>1,692,829</u>	<u>3,337,137</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:		
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<u>(6,677)</u>	<u>4,633</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	<u>(6,677)</u>	<u>4,633</u>
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>1,686,152</u>	<u>3,341,770</u>

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель Правления


Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления


Мусаева М.И.
И.О. Главный бухгалтер

5 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 9-79 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 2014 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Примечания	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2013 года		7,050,000	74,485	(4,910)	2,352,937	12,947,157	22,419,669
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	3,337,137	3,337,137
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала		-	-	-	-	(7,850)	(7,850)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	4,633	-	-	4,633
Переводы в резервы		-	-	-	570,713	(570,713)	-
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
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	(6,677)	-	-	(6,677)
Переводы в резервы		-	-	-	(2,642,636)	2,642,636	-
31 декабря 2014 года		7,050,000	74,485	(6,954)	281,014	20,041,202	27,439,747

От имени Правления Банка:


Смагулов А.С.
Председатель Правления


Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления


Мусаинова М.И.
И.О. Главный бухгалтер

5 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-79 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 2014 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентные доходы полученные		8,250,106	7,198,102
Процентные расходы выплаченные		(1,832,922)	(950,618)
Восстановление списанных займов клиентам		-	90,948
Комиссионные доходы полученные		2,539,757	2,742,573
Комиссионные расходы выплаченные		(741,973)	(698,403)
Поступление по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		4,532,568	1,144,138
(Выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой		(916,083)	2,133,067
Поступления по прочим доходам		328,914	151,133
Прочие общие и административные расходы выплаченные		(7,022,881)	(5,514,136)
Подходный налог уплаченный		(1,022,578)	(1,172,921)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		4,114,908	5,123,883
Изменения операционных активов и обязательств			
Нетто изменение обязательных резервных требований в Национальном Банке Республики Казахстан		1,431,381	28,571
Нетто изменение по кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»		-	(100,000)
Нетто изменение по дебиторам по документарным расчетам		746,494	(1,360,675)
Нетто изменение по займам клиентам		20,621,362	(14,329,837)
Нетто изменение по прочим активам		1,219,185	97,169
Нетто изменение по счетам и депозитам банков		(3,812,600)	(84,496)
Нетто изменение по текущим счетам и депозитам клиентов		(51,513,808)	7,867,524
Нетто изменение по прочим обязательствам		816,393	(2,630,953)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(26,376,685)	(5,388,814)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для Продажи		2,431,149	6,442,548
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(1,986,378)	-
Приобретение основных средств		(123,881)	(206,412)
Выбытие основных средств		12,726	-
Приобретение нематериальных активов		(907,337)	(251,575)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(4,920,857)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(573,721)	1,063,704
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте		2,558,859	2,989,695
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(24,391,547)	(1,335,415)
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	97,267,609	98,603,024
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	72,876,062	97,267,609

От имени Правления Банка:

Смагулов А.С.
Председатель Правления

Есмуканова А.К.
Заместитель Председателя Правления

Мусаинова М.И.
И.О. Главный бухгалтер

5 марта 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-79 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (в тысячах Казахских тенге)

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «Банк») был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году. Первоначально, Банк был зарегистрирован как АО HSBC Bank Kazakhstan. В связи со сменой единственного акционера Банка было принято решение об изменении полного наименования Банка с АО HSBC Bank Kazakhstan 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 2014 и 2013 гг. Банк имеет 4 филиала и 1 дополнительное отделение в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау в РК.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. акционерами Банка, владеющими выпущенными акциями Банка являются:

	31 декабря 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
Акционеры		
АО Народный Банк Казахстана	100	-
HSBC Bank plc	-	100
Итого	100	100

АО «Народный Банк Казахстана» и HSBC Bank plc согласились на передачу 100% акций. Исполнительный комитет HSBC Bank plc одобрил продажу 100% обыкновенных акций ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» 13 февраля 2014 г.

28 ноября 2014 г. право собственности перешло к АО «Народный Банк Казахстана».

По состоянию на 31 декабря 2014 г. АО Народный Банк Казахстана является 100% акционером Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 г. HSBC Bank plc являлся контрольным акционером Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 5 марта 2015 г.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая реализационная стоимость в МСФО (IAS) 2 или стоимости от использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге («тг.»). 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 дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок по отношению к балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход таким образом 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 обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, 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 прибыли или убытки («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 Примечании 27.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 Альянс Банка и БТА, имеющиеся в портфеле Банка, и которые обращаются на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. 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 прибыль или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

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

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 денежные средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются в части деньги и денежные эквиваленты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 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 определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, кумулятивный доход или расход, отраженный ранее как прочий совокупный доход, 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 кредита. 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 уменьшение расходов по обесценению 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 долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыe инструменты

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

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

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 Банка финансовых активов или финансовых обязательств либо Банка 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 Банке финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроженных 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. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

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 Примечании 29.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся 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 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке РК

Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке РК представляют собой обязательные резервы, депонированные в НБ РК, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет 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;

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
тенге/долл. США	182.35	154.06
тенге/евро	221.59	212.02

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 собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного 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 ее 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 в 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость займов составляла 55,503,533 тыс. тг. и 82,274,743 тыс. тг., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 3,152,100 тыс. тг. и 6,477,276 тыс. тг., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 27, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных в Примечании 27. приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

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. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 189,545 тыс. тг. и 224,395 тыс. тг., соответственно.

4 ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «*Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов*»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «*Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования*»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «*Сборы*».

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «*Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов*»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*».

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

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «*Сборы*»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. 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 клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие 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 клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 клиенту. 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. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию 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.

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. 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, и такие денежные потоки включают 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 прибыли 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. 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, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. 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 одновременно 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.

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. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

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) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

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.

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 незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние 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) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

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.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок 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 групп 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.

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

АО «ALTYN BANK» (ДБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»)**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)****5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные денежные средства в кассе	3,507,665	3,515,098
Счета в НБ РК	53,231,602	69,832,737
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	<u>16,136,795</u>	<u>23,919,774</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>72,876,062</u>	<u>97,267,609</u>

6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги	2,026,257	-
Производные финансовые инструменты	<u>221,802</u>	<u>27,560</u>
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2,248,059</u>	<u>27,560</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

	Средняя ставка по договорам	31 декабря 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
		Условная сумма	Справедливая стоимость		Средняя ставка по договорам	Условная сумма	Справедливая стоимость		
			Актив	Обязательство			Актив	Обязательство	
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:									
Иностранная валюта									
Форвардные контракты									
Продажа USD против KZT	193.91	6,133,805	85,120	(276,060)	156.30	10,698,330	559	(34,161)	
Продажа EUR против KZT	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	-	-	-	-	-	
Покупка USD против KZT	-	-	-	-	156.41	10,698,190	8,251	(5,483)	
Свопы									
Покупка/продажа USD против RUB	57.85	729,400	17,038	-	-	-	-	-	
Продажа/покупка USD против KZT	182.75	4,285,225	44,279	-	-	-	-	-	
Покупка/продажа USD против KZT	183.11	2,056,179	-	(17,126)	-	-	-	-	
Процентная ставка									
Свопы									
Оплата плавающей/Получение фиксированной процентной ставки	-	-	-	-	0.70	3,030,855	18,750	-	
Оплата фиксированной/Получение плавающей процентной ставки	-	-	-	-	2.50	719,955	-	(15,619)	
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			<u>221,802</u>	<u>(305,367)</u>			<u>27,560</u>	<u>(55,263)</u>	

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 часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и 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, удерживаемые или выпущенные для торговли

Основная часть деятельности Банка по торговле производными инструментами связана со сделками с клиентами, которые обычно взаимозачитываются со сделками с другими контрагентами. Банк может также создавать позиции в расчете на получение прибыли от благоприятного изменения цен, процентных ставок и индексов.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. 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 2014 и 2013 гг. будут произведены сторонами до 22 июня 2015 г. и 19 сентября 2014 г., соответственно.

7 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 менее 3,000 минимальных расчетных показателей или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек;

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. минимальный расчетный показатель РК 1,852 тенге (31 декабря 2013 г.: 1,731 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

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

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	19,988,761	45,956,997
Средний и малый бизнес	4,998,027	6,363,414
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	24,986,788	52,320,411
Займы, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	14,059,104	15,656,192
Потребительские займы	13,950,872	11,740,419
Кредитные карты	2,506,769	2,557,721
Итого займы, предоставленные физическим лицам	30,516,745	29,954,332
Итого займы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	55,503,533	82,274,743
За вычетом резерва под обесценение	(3,152,100)	(6,477,276)
Итого займы, предоставленные клиентам	52,351,433	75,797,467

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком были предоставлены займы 6 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 29,678,569 тыс. тг., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. значительная часть займов (99.94% и 99.95% от всех займов, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РК, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

Анализ кредитного качества непогашенных займов, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2013 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
Корпорации На 31 декабря 2013 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	37,448,622	(95,929)	37,352,693	0.26
Просрочка до 90 дней	<u>2,432</u>	<u>-</u>	<u>2,432</u>	-
Итого коллективно оцененные займы	<u>37,451,054</u>	<u>(95,929)</u>	<u>37,355,125</u>	0.26
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	<u>8,505,943</u>	<u>(918,419)</u>	<u>7,587,524</u>	10.80
Итого индивидуально обесцененные займы	<u>8,505,943</u>	<u>(918,419)</u>	<u>7,587,524</u>	10.80
Итого корпорации	<u>45,956,997</u>	<u>(1,014,348)</u>	<u>44,942,649</u>	2.21

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских 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
Малый и средний бизнес На 31 декабря 2014 г.				
Коллективно оцененные				
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
Итого коллективно оцененные займы	<u>2,945,158</u>	<u>(6,122)</u>	<u>2,939,036</u>	0.21
Индивидуально обесцененные				
Просрочка свыше 1 года	<u>2,052,869</u>	<u>(1,658,069)</u>	<u>394,800</u>	80.77
Итого индивидуально обесцененные займы	<u>2,052,869</u>	<u>(1,658,069)</u>	<u>394,800</u>	80.77
Итого малый и средний бизнес	<u>4,998,027</u>	<u>(1,664,191)</u>	<u>3,333,836</u>	33.30

Анализ кредитного качества непогашенных займов, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 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
Малый и средний бизнес На 31 декабря 2013 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	<u>1,305,396</u>	<u>(3,015)</u>	<u>1,302,381</u>	0.00
Итого коллективно оцененные займы	<u>1,305,396</u>	<u>(3,015)</u>	<u>1,302,381</u>	0.00
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные				
Просрочка до 90 дней	31,399	(31,399)	-	-
свыше 1 года	<u>221,952</u>	<u>-</u>	<u>221,952</u>	-
	<u>4,804,667</u>	<u>(4,407,819)</u>	<u>396,848</u>	91.74
Итого индивидуально обесцененные займы	<u>5,058,018</u>	<u>(4,439,218)</u>	<u>618,800</u>	0.88
Итого малый и средний бизнес	<u>6,363,414</u>	<u>(4,442,233)</u>	<u>1,921,181</u>	69.81

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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
Ипотечные займы На 31 декабря 2014 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	13,766,804	(6,663)	13,760,141	0.05
Просрочка до 180 дней	5,761	(3)	5,758	0.05
свыше 180 дней	<u>3,823</u>	<u>(2)</u>	<u>3,821</u>	0.05
Итого коллективно оцененные займы	<u>13,776,388</u>	<u>(6,668)</u>	<u>13,769,720</u>	0.05
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	237,078	(81,695)	155,383	34.46
Просрочка свыше 180 дней	<u>45,638</u>	<u>(15,726)</u>	<u>29,912</u>	34.46
Итого индивидуально оцененные займы	<u>282,716</u>	<u>(97,421)</u>	<u>185,295</u>	34.46
Итого ипотечные займы	<u>14,059,104</u>	<u>(104,089)</u>	<u>13,955,015</u>	0.74

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 декабря 2013 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
Ипотечные займы На 31 декабря 2013 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	15,583,950	(26,243)	15,557,707	0.17
Просрочка до 180 дней	3,973	(571)	3,402	14.37
свыше 180 дней	<u>16,644</u>	<u>(4,218)</u>	<u>12,426</u>	25.34
Итого коллективно оцененные займы	<u>15,604,567</u>	<u>(31,032)</u>	<u>15,573,535</u>	0.20
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	29,318	(14,536)	14,782	49.58
Просрочка свыше 180 дней	<u>22,307</u>	<u>(12,343)</u>	<u>9,964</u>	55.33
Итого индивидуально оцененные займы	<u>51,625</u>	<u>(26,879)</u>	<u>24,746</u>	52.07
Итого ипотечные займы	<u>15,656,192</u>	<u>(57,911)</u>	<u>15,598,281</u>	0.37

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских 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
Потребительские займы На 31 декабря 2014 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	13,214,049	(403,241)	12,810,808	3.05
Просрочка до 180 дней	32,077	(3,725)	28,352	11.61
свыше 180 дней	<u>687,733</u>	<u>(645,119)</u>	<u>42,614</u>	93.80
Итого коллективно оцененные займы	<u>13,933,859</u>	<u>(1,052,085)</u>	<u>12,881,774</u>	7.55
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	12,067	(2,052)	10,015	17.01
Просрочка свыше 180 дней	<u>4,946</u>	<u>(841)</u>	<u>4,105</u>	17.00
Итого индивидуально оцененные займы	<u>17,013</u>	<u>(2,893)</u>	<u>14,120</u>	17.00
Итого потребительские займы	<u>13,950,872</u>	<u>(1,054,978)</u>	<u>12,895,894</u>	7.56

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 декабря 2013 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
Потребительские займы На 31 декабря 2013 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	11,200,649	(206,730)	10,993,919	1.85
Просрочка до 180 дней	46,644	(12,507)	34,137	26.81
свыше 180 дней	<u>493,126</u>	<u>(485,880)</u>	<u>7,246</u>	98.53
Итого коллективно оцененные займы	<u>11,740,419</u>	<u>(705,117)</u>	<u>11,035,302</u>	6.01
Итого потребительские займы	<u>11,740,419</u>	<u>(705,117)</u>	<u>11,035,302</u>	6.01

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских 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
Кредитные карты На 31 декабря 2014 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,269,780	(46,433)	2,223,347	2.05
Просрочка до 180 дней	10,313	(1,256)	9,057	12.18
свыше 180 дней	<u>226,676</u>	<u>(219,007)</u>	<u>7,669</u>	96.62
Итого коллективно оцененные займы	<u>2,506,769</u>	<u>(266,696)</u>	<u>2,240,073</u>	10.64
Итого кредитные карты	<u>2,506,769</u>	<u>(266,696)</u>	<u>2,240,073</u>	10.64

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2013 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
Кредитные карты На 31 декабря 2013 г.				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,142,224	(7,970)	2,134,254	0.37
Просрочка до 180 дней	213,482	(49,455)	164,027	23.17
свыше 180 дней	<u>202,015</u>	<u>(200,242)</u>	<u>1,773</u>	99.12
Итого коллективно оцененные займы	<u>2,557,721</u>	<u>(257,667)</u>	<u>2,300,054</u>	10.07
Итого кредитные карты	<u>2,557,721</u>	<u>(257,667)</u>	<u>2,300,054</u>	10.07

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпорации	Физические лица	Итого
На 1 января 2013 г.	4,218,356	146,400	4,364,756
Начисление/восстановление резерва	1,248,346	404,028	1,652,374
Эффект высвобождения дисконта	(84,604)	(3,158)	(87,762)
Списание безнадежной задолженности	-	472,844	472,844
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	74,483	581	75,064
На 31 декабря 2013 г.	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
На 31 декабря 2014 г.	1,726,337	1,425,763	3,152,100

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Займы, обеспеченные залогом недвижимости	17,110,748	25,368,105
Займы, обеспеченные гарантиями	3,641,671	15,448,015
Займы, обеспеченные прочими средствами	15,517,091	23,453,819
Необеспеченные займы	19,234,023	18,004,804
	55,503,533	82,274,743
За вычетом резерва под обесценение	(3,152,100)	(6,477,276)
Итого займы клиентам	52,351,433	75,797,467

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	30,516,745	29,954,332
Торговля	8,795,446	7,940,805
Ремонт и техническое обслуживание	3,273,159	2,878,417
Энергетика	3,254,697	-
Химическая промышленность	2,856,918	3,327,180
Финансы	2,411,631	-
Связь	2,203,636	7,016,694
Строительство	1,124,842	1,486,606
Пищевая промышленность	335,275	373,591
Сельское хозяйство	-	8,902,478
Нефть и газ	-	8,309,906
Транспорт	-	5,724,475
Добывающая промышленность и металлургия	-	1,159,582
Прочее	731,184	5,200,677
	55,503,533	82,274,743
За вычетом резерва под обесценение	<u>(3,152,100)</u>	<u>(6,477,276)</u>
Итого займы клиентам	<u>52,351,433</u>	<u>75,797,467</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав займов, выданных клиентам, включены займы на сумму 71,507 тыс. тг. и 91,831 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 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	2,352,598	(1,758,383)	594,215	13,584,187	(5,353,117)	8,231,070
Необесцененные займы	<u>53,150,935</u>	<u>(1,393,717)</u>	<u>51,757,218</u>	<u>68,690,556</u>	<u>(1,124,159)</u>	<u>67,566,397</u>
Итого	<u>55,503,533</u>	<u>(3,152,100)</u>	<u>52,351,433</u>	<u>82,274,743</u>	<u>(6,477,276)</u>	<u>75,797,467</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. займы на сумму 2,352,598 тыс. тг. и 13,584,187 тыс. тг. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями с справедливой стоимостью 594,215 тыс. тг. и 8,231,070 тыс. тг., соответственно, исключая другие обеспечения.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации	7,107	11,559
Долевые ценные бумаги	-	2,420,857
За вычетом резерва под обесценение	<u>(7,107)</u>	<u>(11,537)</u>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>-</u>	<u>2,420,879</u>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

	2014	2013
На 1 января	11,537	75,376
Начисление дополнительного резерва	(5,829)	(45,079)
Списание безнадежной задолженности	-	(15,025)
Эффект переоценки активов, номинированных в иностранной валюте	<u>1,399</u>	<u>(3,735)</u>
На 31 декабря	<u>7,107</u>	<u>11,537</u>

9 АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Земельные участки, предназначенные для продажи	<u>38,546</u>	<u>40,485</u>
Итого активы, предназначенные для продажи	<u>38,546</u>	<u>40,485</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

10 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и земля	Благоустрой- ство арендованной собственности	Компьютер- ное оборудование	Транспорт- ные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Стоимость						
1 января 2013 г.	8,356	1,045,092	478,559	44,472	724,987	2,301,466
Поступления	-	78,351	95,562	-	32,499	206,412
Выбытия	(8,356)	-	(17,582)	-	(548)	(26,486)
Перемещения	-	-	(4,964)	-	(4,964)	-
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
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2013 г.	827	437,618	341,163	21,572	555,644	1,356,824
Амортизационные отчисления	118	140,594	101,202	7,145	86,330	335,389
Выбытия	(945)	-	(17,455)	-	(511)	(18,911)
Перемещения	-	-	4,964	-	(4,964)	-
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
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	-	395,628	162,848	9,331	39,159	606,966
На 31 декабря 2013 г.	-	545,231	131,629	15,755	115,475	808,090

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированные основные средства стоимостью 966,156 тыс. тг. и 964,524 тыс. тг., соответственно.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

11 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Стоимость	2014	2013
Баланс на 1 января	1,699,695	1,470,301
Поступления	907,337	251,575
Выбытия	(1,619,751)	(22,181)
Баланс на 31 декабря	987,281	1,699,695
Амортизация		
Баланс на 1 января	962,619	693,909
Амортизационные отчисления	243,388	268,710
Выбытия	(1,128,181)	-
Баланс на 31 декабря	77,826	962,619
Балансовая стоимость На 31 декабря	909,455	737,076

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе нематериальных активов отражено полностью самортизированные нематериальные активы стоимостью 33,951 тыс. тг. и 199,420 тыс. тг., соответственно.

12 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы		
Акцептованные счета к оплате	1,228,963	650,077
Дебиторская задолженность по карточным операциям	837,532	-
Начисленный комиссионный доход	842	52,020
Дебиторская задолженность по гарантии	-	1,738,585
Прочее	332,159	726,756
	2,399,496	3,167,438
За вычетом резерва под обесценение	(3,875)	(1,085,515)
	2,395,621	2,081,923
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	333,590	265,410
Товарно-материальные запасы	57,361	20,246
Прочее	6,886	39,121
	397,837	324,777
Итого прочие активы	2,793,458	2,406,700

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2014	2013
На 1 января	1,085,515	940,519
(Восстановление)/формирование резервов	(1,183,530)	83,405
Списание активов	-	44
Курсовые разницы	101,890	61,547
На 31 декабря	3,875	1,085,515

АО «ALTYN BANK» (ДБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»)**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)****13 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	305,367	55,263
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305,367	55,263

Информация по производным финансовым инструментам представлена в Примечании 29.

14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Счета и депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корреспондентские счета других банков	3,361,789	4,580,367
Срочные депозиты прочих банков и финансовых учреждений	62,632	2,657,183
Итого счета и депозиты банков	3,424,421	7,237,550

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав счетов и депозитов банков входили 2,780,506 тыс. тг. (2013 г: ноль), которые относятся к одному банку, что представляет собой значительную кредитную концентрацию, чей баланс превысил 10% от собственного капитала.

15 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	68,220,411	90,341,849
- Срочные депозиты	9,350,784	29,124,842
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	15,940,390	18,199,087
- Срочные депозиты	8,770,185	13,836,271
Итого текущие счета и депозиты клиентов	102,281,770	151,502,049

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 2,052,838 тыс. тг. и 2,420,891 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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 12,438,291 тыс. тг. 58,117,534 тыс. тг. были получены от 4 и 7 клиентов, соответственно, чьи балансы превысили 10% от суммы капитала, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	24,710,575	32,035,358
Связь	9,575,669	22,571,763
Транспорт	6,947,826	3,106,268
Торговля	6,361,734	13,875,956
Нефть и газ	5,840,872	15,471,773
Образование	4,384,199	1,511,990
Машиностроение	4,202,670	4,933,801
Химическая промышленность	3,240,472	12,909,052
Производство цемента	3,185,189	2,224,352
Производство мебели	3,118,179	84,763
Добывающая промышленность и металлургия	3,097,227	7,923,405
Строительство	3,065,916	3,712,753
Пищевая промышленность	1,502,643	6,012,769
Ремонт и техническое обслуживание	1,454,214	608,459
Финансовый сектор	1,281,801	7,101,287
Недвижимость	401,596	567,074
Энергетика	245,570	347,257
Сельское хозяйство	160,308	2,643,354
Прочее	19,505,110	13,860,615
	102,281,770	151,502,049

16 РЕЗЕРВЫ

Движение по прочим резервам представлено следующим образом:

	2014 год	2013 год
На 1 января	22,160	19,464
Резервы	364,404	1,729
Курсовые разницы	(18,653)	967
На 31 декабря	367,911	22,160

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства		
Акцептованные счета к оплате	1,228,963	650,077
Кредиторская задолженность по карточным операциям	624,566	-
Транзитные счета	317,777	63,577
Кредиторская задолженность	138,148	382,072
Начисленные комиссионные расходы	78,480	378,483
Кредиторская задолженность перед клиентами	12,607	-
Кастодиальные расчеты	-	4,736
	<u>2,400,541</u>	<u>1,478,945</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед сотрудниками	339,431	537,855
Доходы будущих периодов	62,278	102,381
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	95,940	44,961
	<u>497,649</u>	<u>685,197</u>
Итого прочие обязательства	<u>2,898,190</u>	<u>2,164,142</u>

18 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 75,000 обыкновенных акций стоимостью 100 тыс. тг. за одну акцию.

АО «Народный Банк Казахстана» и HSBC Bank plc достигли соглашения о приобретении 100% доли в акционерном капитале Банка. Совет директоров HSBC Bank plc утвердил приобретение 100% обыкновенных акций Банка 13 февраля 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. 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 обыкновенных 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.

Резервный капитал Банка в сумме 2,642,636 тыс. тг. был расформирован в соответствии с решением единственного акционера 13 января 2014 г., поскольку создание такого резервного капитала больше не требовалось законодательством.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

19 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	7,799,013	7,380,270
- обесцененные финансовые активы	82,002	87,762
Финансовые активы по справедливой стоимости	<u>117,700</u>	<u>76,625</u>
Итого процентные доходы	<u>7,998,715</u>	<u>7,544,657</u>
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	7,796,785	7,451,574
Денежные средства и их эквиваленты	<u>84,230</u>	<u>16,458</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>7,881,015</u>	<u>7,468,032</u>
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,912	374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>27,788</u>	<u>76,251</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	<u>117,700</u>	<u>76,625</u>
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	<u>(1,663,577)</u>	<u>(1,019,217)</u>
Итого процентные расходы	<u>(1,663,577)</u>	<u>(1,019,217)</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,595,079)	(973,509)
Текущие счета и депозиты банков	(51,623)	(26,468)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	<u>(16,875)</u>	<u>(19,240)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(1,663,577)</u>	<u>(1,019,217)</u>
Чистый процентный доход до убытков от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>6,335,138</u>	<u>6,525,440</u>

АО «ALTYN BANK» (ДБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»)**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)****20 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И
ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	4,532,568	1,144,138
Изменение справедливой стоимости	(78,799)	20,236
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,453,769	1,164,374

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

21 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Переводные услуги	942,133	867,373
Комиссии по картам	558,877	740,250
Выдача аккредитивов	253,183	304,742
Выдача гарантии	206,380	225,096
Кассовые операции	185,422	61,392
Обслуживание счетов	132,178	47,478
Кастодиальные услуги	61,513	192,420
Доверительное управление	26,653	30,734
Прочее	122,240	252,708
Итого доходы по услугам и комиссии	2,488,579	2,722,193
Расходы по услугам и комиссии		
Услуги «Master Card» и «Visa»	(512,644)	(464,817)
Страхование	(136,708)	(132,439)
Переводные услуги	(33,473)	(25,428)
Кастодиальные услуги	(7,603)	(9,735)
Прочее	(63,033)	(65,272)
Итого расходы по услугам и комиссии	(753,461)	(697,691)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

22 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Доход по гарантиям	299,445	-
Прибыль от реализации основных средств	9,262	20,194
Налоги, кроме налога на прибыль	-	52,308
Прочие	29,469	78,631
Итого прочие доходы	338,176	151,133

23 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Заработная плата и премии	2,876,858	2,523,145
Единый социальный налог	288,001	262,731
Расходы на персонал	3,164,859	2,785,876
Информационные услуги	1,013,108	886,639
Операционная аренда	666,573	570,000
Износ и амортизация	522,835	604,099
Обесценение нематериальных активов	522,449	-
Налоги, кроме налога на прибыль	255,626	241,011
Техническое обслуживание основных средств	188,094	161,018
Профессиональные услуги	185,942	186,948
Коммуникации	100,393	113,812
Охрана	78,415	71,605
Командировочные расходы	75,304	100,662
Коммунальные услуги	70,257	64,234
Транспортные услуги	53,770	64,417
Расходы на рекламу	51,819	62,356
Штрафы	49,995	-
Платежи в фонд страхования вкладов	36,823	27,549
Представительские расходы	4,989	12,464
Прочие расходы	453,997	263,738
Итого операционные расходы	7,495,248	6,216,428

24 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

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 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44,360)	(2,929)
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,073	9,096
Прочие активы	(13,492)	14,252
Текущие счета и депозиты клиентов	17,567	47,541
Основные средства	76,808	95,283
Прочие обязательства	91,949	117,355
Прочие резервы	-	(56,203)
Чистые активы по отложенному налогу	189,545	224,395

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Прибыль до налогообложения	2,874,296	4,121,923
Налог по установленной ставке (20%)	574,859	824,385
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе		
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Невычитаемые расходы	584,439	2,910
Отложенный налог, излишне признанный в предыдущих годах	(56,203)	(48,400)
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах	78,372	5,891
Расход по налогу на прибыль	1,181,467	784,786
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,068,245	877,081
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах	78,372	5,891
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:		
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	34,850	(98,186)
Расход по налогу на прибыль	1,181,467	784,786
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
Отложенные налоговые активы	253,578	283,527
Отложенные налоговые обязательства	(64,033)	(59,132)
Чистые отложенные налоговые активы	189,545	224,395

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

25 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 60,565 тыс. тг. и 22,160 тыс. тг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	50,026,039	42,965,536
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	14,476,461	18,791,814
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	2,096,860	10,668,477
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	66,599,360	72,425,827

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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Менее одного года	35,662	600,893
Более одного года, но не менее пяти лет	2,013,250	1,649,545
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренде	2,048,912	2,250,438

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 и 2013 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в сумме 3,747,883 тыс. тг. и 217,600,858 тыс. тг., соответственно.

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 Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан 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 Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

26 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
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.				
1) Производные финансовые активы (см. Примечание 7)	221,802	27,560	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2) Непроизводные финансовые активы, отражаемые 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 и акции, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 9)	-	22	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке и факторы обесценения	Не применимо	Не применимо
4) Государственные облигации (см. Примечание 9)	-	2,420,857	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
5) Производные финансовые обязательства (см. Примечание 14)	(305,367)	(55,263)	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 2)
Займы клиентам	52,351,433	51,144,251	75,797,467	74,561,885

27 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

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, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов и созданные против них резервы, бессрочные финансовые инструменты и отложенные налоговые обязательства, сложившиеся из нераспределенной прибыли предыдущих периодов, за вычетом нематериальных активов и убытка за текущий период;
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, отложенных налоговых обязательств, созданных за счет расходов текущего периода, квалифицируемых субординированных обязательств и совокупного резерва под обесценение в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска, за минусом неинвестированных остатков средств, полученных в соответствии с условиями соглашений о кастодиальных услугах.
- Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) 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 Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, банкам необходимо поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за вычетом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций 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).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 - 5%
- k1.2 – 5%
- k2 - 10%.

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:

	2014 год	2013 год
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	21,761,796	17,400,047
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительный капитал	74,485	74,485
Нераспределенная прибыль	18,428,581	12,731,751
Резервный капитал	-	2,642,636
Динамический резерв	281,014	-
Нематериальные активы	(31,012)	(737,076)
	25,803,068	21,761,796
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительный капитал	74,485	74,485
Нераспределенная прибыль	18,428,581	12,731,751
Резервный капитал	-	2,642,636
Динамический резерв	281,014	-
Нематериальные активы	(31,012)	(737,076)
	25,803,068	21,761,796
Итого капитал первого уровня	25,803,068	21,761,796
Чистая прибыль	1,676,749	3,688,235
Дефицит активов, имеющихся в наличии для продажи	(6,954)	(277)
Накопленный раскрытый резерв	-	281,014
Итого регулятивный капитал	27,472,863	25,730,768
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	18.9%	11.9%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	31.0%	19.7%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	33.1%	23.3%
Капитал первого уровня	25,803,068	21,761,796
Итого капитал	27,472,863	25,730,768

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28. 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

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка

Политика и документация

Кредитная деятельность Банка определена общей Кредитной политикой, правилами и процедурами кредитования для конкретных кредитных продуктов и другими методологиями. Данные документы предназначены для сохранения независимости и полноты изучения заявлений, процессов принятия решений и направлены на точность оценки кредитного риска, своевременного и качественного контроля. В рамках политики (отдельно для розничного и корпоративного кредитования) устанавливаются полномочия по одобрению кредитов, методологии оценки риска, параметры кредитного контроля/частота и методики по управлению проблемными кредитами. Они утверждаются Правлением и/или Советом Директоров и пересматриваются регулярно для точного отражения влияний внешних изменений (экономики/политики, специфики сектора и продукта).

Управление и обязанности

Общее управление кредитными рисками, начиная с определения кредитной политики и анализа кредитного портфеля до ежедневной обработки заявок, централизованно ведется Управлением Корпоративных Рисков и Управлением Розничных Рисков. Корпоративный и Розничный Кредитные Комитеты ответственны за одобрение кредитных заявок и принятие решений по ежедневным вопросам в пределах своих полномочий. Комитет по Управлению Рисками и Правление изучают и анализируют портфель, определяют сферу действий для дальнейшего улучшения/развития и контролируют завершение выполненных работ.

Заявления на выдачу корпоративных кредитов создаются менеджерами по работе с клиентами и направляются в кредитный комитет для одобрения или отклонения. Для завершения работы по кредитной заявке кредитные аналитики делают финансовый анализ, акцентируя внимание на финансовом положении клиента. Кредитная заявка дополнительно просматривается Департаментом Розничного Кредитования, который формирует рекомендацию для Кредитного Комитета согласно требованиям кредитной политики. После одобрения Корпоративным Кредитным Комитетом все документы по клиенту передаются на рассмотрение в Департамент Кредитного Администрирования, который несет ответственность за ведение кредитного досье Банка. Отдельные операции, в зависимости от специфики рисков, связанных с заемщиком и/или профинансированного проекта, также рассматриваются юридическим департаментом, департаментом залогового обеспечения и департаментом безопасности (при необходимости).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

К займам физических лиц применяются стандартные условия политики и процедуры рассмотрения и одобрения. Таким образом, для портфеля необеспеченных займов, кредитный комитет розничного бизнеса уполномочивает команду/сотрудников отдела розничных рисков правом одобрять/утверждать кредитную заявку, в случае отсутствия каких-либо несоответствий кредитной политики Банка. По необеспеченным займам, условия которых не соответствуют каким-либо образом установленным стандартам Банка, только кредитный комитет розничного бизнеса имеет право утверждать выдачу кредитного продукта. Такой же подход применим для принятия решений по обеспеченным и ипотечным займам. До того как заявление на выдачу займа будет направлено на рассмотрение кредитному комитету розничного бизнеса или авторизатору, департамент розничных рисков детально изучает заявление на соответствие требований Банка. Для обеспеченных займов, заявление дополнительно рассматривается юридическим департаментом, департаментом залогового обеспечения и департаментом безопасности. Данные рекомендации консолидируются департаментом розничных рисков и предоставляются в кредитный комитет розничного бизнеса.

Процедуры по управлению кредитными рисками

Банк определяет уровень кредитного риска путём установления лимита на сумму риска в отношении одного заёмщика, или группы заёмщиков, в зависимости от отраслевых и географических сегментов (исключительно для розничных кредитов).

Для корпоративных активов стратегия снижения кредитного риска устанавливается индивидуально в зависимости от рисков определённого клиента/сектора/продукта. Одним из ключевых показателей кредитного риска является кредитный рейтинг, который определяется на основании платежеспособности и устойчивости к внешним воздействиям. По отношению к тем активам, имеющим низкий кредитный рейтинг, Банк может взыскать обеспечение, обратиться к материнской компании, имеющей более низкий кредитный риск, установить определенные финансовые и нефинансовые ограничения для обеспечения достаточных денежных потоков для погашения долга.

Для розничных активов кредитные риски снижаются путём 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.

Управление и оценка кредитных рисков

Банк на регулярной основе оценивает величину кредитного риска по отношению к корпоративным клиентам и регулярно переоценивает кредитоспособность клиентов согласно нормативным требованиям. Контроль основывается на последней финансовой отчетности и прочей информации, полученной Банком от заемщика. Максимальные кредитные риски отражены в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении и как суммы непризнанных договорных обязательств.

Контроль финансового положения каждого заёмщика проводится по установленным требованиям, т.е. при просроченном платеже более 30 дней; финансовое положение заёмщика, установленное в результате такого контроля, используется для дальнейшей классификации кредитов.

Мониторинг залогового имущества проводится Управлением залогового обеспечения один раз в 6 месяцев для всех имеющихся кредитов в портфеле. Результаты мониторинга используются для оценки обесценения.

Оценку по обесценению кредитов проводят департаменты корпоративных и розничных рисков раз в месяц для резервирования, соответствующего текущей ситуации.

Коллекторская деятельность проводится согласно коллекторской политике и нацелена на разрешение вопросов на раннем этапе просрочки и на максимизации сумм, взыскиваемых по проблемным кредитам.

Управление рисками собирает управленческую отчетность и предоставляет ее комитету по управлению рисками и правлению Банка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

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 обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2014 г.			
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
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
31 декабря 2013 г.			
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	4,730,007	-	4,730,007
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,560	-	27,560
Займы клиентам	75,797,467	52,377,586	23,419,881
Дебиторы по документарным расчетам	2,073,608	2,073,608	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,420,879	-	2,420,879
Прочие финансовые активы	2,081,923	665,604	1,416,319

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
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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

	Казахстан	Прочие страны	31 декабря 2014 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
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 по справедливой стоимости через прибыль или 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
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	117,602,546	16,673,871	134,276,417
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	71,152	3,353,269	3,424,421
Депозиты клиентов	87,976,878	14,304,892	102,281,770
Прочие финансовые обязательства	2,209,597	190,944	2,400,541
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	90,257,627	17,849,105	108,106,732
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	27,344,919	(1,175,234)	26,169,685
С валовыми расчетами			
- валютные форвард контракты	(127,756)	-	(127,756)
<i>Притоки</i>	8,197,436	-	8,197,436
<i>Оттоки</i>	(8,325,192)	-	(8,325,192)
- валютные свопы	61,317	(17,126)	44,191
<i>Притоки</i>	5,111,574	2,064,800	7,176,374
<i>Оттоки</i>	(5,050,257)	(2,081,926)	(7,132,183)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(66,439)	(17,126)	(83,565)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	27,278,480	(1,192,360)	26,086,120

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

	Казахстан	Прочие страны	31 декабря 2013 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	74,855,761	22,411,848	97,267,609
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	4,730,007	-	4,730,007
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,762,885	34,582	75,797,467
Займы клиентам	2,073,608	-	2,073,608
Дебиторы по документарным расчетам	2,420,879	-	2,420,879
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,979,654	102,269	2,081,923
Прочие финансовые активы	74,855,761	22,411,848	97,267,609
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	161,822,794	22,548,699	184,371,493
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	1,408,144	5,829,406	7,237,550
Депозиты клиентов	135,127,046	16,375,003	151,502,049
Прочие финансовые обязательства	1,049,644	429,301	1,478,945
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	137,584,834	22,633,710	160,218,544
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ			
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ			
С нетто-расчетами:			
- процентные свопы	-	3,131	3,131
Оплата плавающей ставки/получение фиксированной ставки	-	18,750	18,750
Оплата фиксированной ставки/получение плавающей ставки	-	(15,619)	(15,619)
С валовыми расчетами:			
- форвардные валютные контракты	16,906	(47,740)	(30,834)
Притоки	8,522,338	13,195,761	21,718,099
Оттоки	(8,505,432)	(13,243,501)	(21,748,933)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	16,906	(44,609)	(27,703)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	24,254,866	(129,620)	24,125,246

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

В течение года Банк не обращал взыскание на залоговое обеспечение.

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:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2014 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	-	15,033,372	-	1,103,423	56,739,267	72,876,062
Обязательные резервы в НБ РК	-	-	-	-	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
31 декабря 2013 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	19,651,155	-	1,268,554	3,000,065	73,347,835	97,267,609
Обязательные резервы в НБ РК	-	-	-	-	4,730,007	4,730,007
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	27,560	27,560
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	-	-	2,073,608	2,073,608
Займы клиентам	-	-	-	14,120,936	61,676,531	75,797,467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,420,879	-	-	2,420,879
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,081,923	2,081,923

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства в НБРК за вычетом наличных средств в кассе и резервов в НБРК составляли 53,231,602 тыс. тг. и 69,832,737 тыс. тг., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

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

Класс финансовых активов	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Займы клиентам	212,528	258,728

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

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 Финансовый департамент на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями КФН. Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

	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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
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
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6,386,993	5,074,369	15,819,908	12,384,490	14,711,930	-	54,377,690
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		72,876,062	-	-	-	-	-	72,876,062
Обязательные резервы в НБ РК		-	-	-	-	-	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
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		76,545,946	-	54,155	-	-	3,298,626	79,898,727
Итого непроизводные финансовые активы		82,932,939	5,074,369	15,874,063	12,384,490	14,711,930	3,298,626	134,276,417

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Депозиты клиентов	1.27	943,734	657,345	1,702,971	27,759	-	-	3,331,809
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		943,734	657,345	1,702,971	27,759	-	-	3,331,809
Беспроцентные финансовые обязательства								
Депозиты банков		3,424,421	-	-	-	-	-	3,424,421
Депозиты клиентов		98,949,961	-	-	-	-	-	98,949,961
Прочие финансовые обязательства		2,346,386	-	54,155	-	-	-	2,400,541
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		104,720,768	-	54,155	-	-	-	104,774,923
Итого непроеводные финансовые обязательства		104,720,768	-	54,155	-	-	-	104,774,923
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	26,169,685

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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
Производные финансовые инструменты								
С нетто-расчетами:								
- форвардные валютные контракты		102,621	(56,507)	(173,870)	-	-	-	(127,756)
продажа USD покупка KZT	193.91	50,604	(67,674)	(173,870)	-	-	-	
Притоки		4,973,533	498,684	1,050,412	-	-	-	6,522,629
Оттоки		(4,922,929)	(566,358)	(1,224,282)	-	-	-	(6,713,569)
продажа EUR покупка KZT	260.81	63,748	11,167	-	-	-	-	74,915
Притоки		774,129	273,200	-	-	-	-	1,047,329
Оттоки		(710,381)	(262,033)	-	-	-	-	(972,414)
покупка EUR продажа USD	1.24	(12,181)	-	-	-	-	-	(12,181)
Притоки		571,639	-	-	-	-	-	571,639
Оттоки		(583,820)	-	-	-	-	-	(583,820)
продажа USD покупка JPY	120.43	450	-	-	-	-	-	450
Притоки		55,840	-	-	-	-	-	55,840
Оттоки		(55,390)	-	-	-	-	-	(55,390)
С валовыми расчетами:								
- валютные свопы								
покупка/продажа USD против KZT		44,191	-	-	-	-	-	44,191
Притоки	183.11	(17,125)	-	-	-	-	-	(17,125)
Оттоки		2,064,801	-	-	-	-	-	2,064,801
покупка/продажа USD против RUB		(2,081,926)	-	-	-	-	-	(2,081,926)
Притоки	57.85	17,038	-	-	-	-	-	17,038
Оттоки		772,690	-	-	-	-	-	772,690
продажа/покупка USD против KZT		(755,652)	-	-	-	-	-	(755,652)
Притоки	182.75	44,278	-	-	-	-	-	44,278
Оттоки		4,338,883	-	-	-	-	-	4,338,883
Итого производные финансовые инструменты		146,812	(56,507)	(173,870)	-	-	-	(83,565)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(22,584,751)	4,360,517	13,943,067	12,356,731	14,711,930	3,298,626	26,086,120
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(22,584,751)	(18,224,234)	(4,281,167)	8,075,564	22,787,494	26,086,120	26,086,120

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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 2013 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, по которым начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	1.70	4,200,332	-	-	-	-	-	4,200,332
Займы клиентам	10.32	5,525,027	11,890,251	18,824,627	24,674,375	14,883,187	-	75,797,467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.05	-	1,332,939	1,087,918	22	-	-	2,420,879
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		9,725,359	13,223,190	19,912,545	24,674,397	14,883,187	-	82,418,678
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		93,067,277	-	-	-	-	-	93,067,277
Обязательные резервы в НБ РК		-	-	-	-	-	4,730,007	4,730,007
Дебиторы по документарным расчетам		339,526	655,417	1,078,665	-	-	-	2,073,608
Прочие финансовые активы		1,584,239	188,798	308,886	-	-	-	2,081,923
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		94,991,042	844,215	1,387,551	-	-	4,730,007	101,952,815
Итого непроизводные финансовые активы		104,716,401	14,067,405	21,300,096	24,674,397	14,883,187	4,730,007	184,371,493
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Депозиты банков	1.55	2,657,183	-	-	-	-	-	2,657,183
Депозиты клиентов	1.72	29,820,731	7,162,743	4,792,488	-	-	-	41,775,962
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		32,477,914	7,162,743	4,792,488	-	-	-	44,433,145
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Депозиты банков		4,580,367	-	-	-	-	-	4,580,367
Депозиты клиентов		85,127,515	10,775,896	12,919,674	903,002	-	-	109,726,087
Прочие финансовые обязательства		1,100,462	378,483	-	-	-	-	1,478,945
Итого финансовые обязательства		90,808,344	11,154,379	12,919,674	903,002	-	-	115,785,399
Итого финансовые обязательства		123,286,258	18,317,122	17,712,162	903,002	-	-	160,218,544
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(18,569,857)	(4,249,717)	3,587,934	23,771,395	14,883,187	4,730,007	24,152,949
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(18,569,857)	(22,819,574)	(19,231,640)	4,539,755	19,422,942	24,152,949	24,152,949

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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 2013 г. Итого
Производные финансовые инструменты								
С нетто-расчетами:								
- процентные свопы								
Оплата плавающей ставки / покупка фиксированной		3,131	-	-	-	-	-	3,131
Оплата фиксированной ставки / покупка плавающей	0.70	18,750	-	-	-	-	-	18,750
С валовыми расчетами:								
- форвардные валютные контракты								
покупка USD продажа KZT		7,441	706	(38,981)	-	-	-	(30,834)
<i>Притоки</i>	156.41	6,438	128	(3,799)	-	-	-	2,767
<i>Оттоки</i>		6,701,007	637,500	3,525,408	-	-	-	10,863,915
покупка USD продажа KZT		(6,694,569)	(637,372)	(3,529,207)	-	-	-	(10,861,148)
<i>Притоки</i>	156.30	1,003	578	(35,182)	-	-	-	(33,601)
<i>Оттоки</i>		4,344,713	676,996	5,832,474	-	-	-	10,854,183
Итого производные финансовые инструменты		10,572	706	(38,981)	-	-	-	(27,703)
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(18,559,285)	(4,249,011)	3,548,953	23,771,395	14,883,187	4,730,007	24,125,246
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(18,559,285)	(22,808,296)	(19,259,343)	4,512,052	19,395,239	24,125,246	24,125,246

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
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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 2014 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
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	6,392,877	5,156,525	14,609,969	18,840,384	31,801,509	-	76,801,264
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6,392,877	5,156,525	16,636,226	18,840,384	31,801,509	-	78,827,521
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-	-	-	72,876,062
Обязательные резервы в НБ РК		-	-	-	-	-	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
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		76,545,946	-	54,155	-	-	3,298,626	79,898,727
Итого производные финансовые активы		82,938,823	5,156,525	16,690,381	18,840,384	31,801,509	3,298,626	158,726,248

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ								
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой								
Депозиты клиентов	1.27	944,181	658,293	1,714,149	28,921	-	-	3,345,544
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		944,181	658,293	1,714,149	28,921	-	-	3,345,544
Беспроцентные финансовые обязательства								
Депозиты банков		3,424,421	-	-	-	-	-	3,424,421
Депозиты клиентов		98,949,961	-	-	-	-	-	98,949,961
Прочие финансовые обязательства		2,346,386	-	54,155	-	-	-	2,400,541
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты		104,720,768	-	54,155	-	-	-	104,774,923
Итого производные финансовые обязательства и условные обязательства		105,664,949	658,293	1,768,304	28,921	-	-	108,120,467
	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 2013 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, по которым начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	1.70	4,206,282	-	-	-	-	-	4,206,282
Займы клиентам	10.32	6,194,523	12,786,362	20,588,828	37,443,398	35,129,619	-	112,142,730
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.05	-	1,337,493	1,104,645	23	-	-	2,442,161
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		10,400,805	14,123,855	21,693,473	37,443,421	35,129,619	-	118,791,173
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		93,067,277	-	-	-	-	-	93,067,277
Обязательные резервы в НБ РК		-	-	-	-	-	4,730,007	4,730,007
Дебиторы по документарным расчетам		-	339,526	655,417	1,078,665	-	-	2,073,608
Прочие финансовые активы		-	1,584,239	188,798	308,886	-	-	2,081,923
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		94,991,042	844,215	1,387,551	-	-	4,730,007	101,952,815
Итого производные финансовые активы		105,391,847	14,968,070	23,081,024	37,443,421	35,129,619	4,730,007	220,743,988

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(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 2013 г. Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Депозиты банков	1.55	2,660,615	-	-	-	-	-	2,660,615
Депозиты клиентов	1.72	29,863,474	7,183,276	4,854,311	-	-	-	41,901,061
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		32,524,089	7,183,276	4,854,311	-	-	-	44,561,677
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Депозиты банков		4,580,367	-	-	-	-	-	4 580 367
Депозиты клиентов		85,127,515	10,775,896	12,919,674	903,002	-	-	109,726,087
Прочие финансовые обязательства		1,100,462	378,483	-	-	-	-	1,478,945
Итого финансовые обязательства		90,808,344	11,154,379	12,919,674	903,002	-	-	115,785,399
Итого финансовые обязательства		123,332,433	18,337,655	17,773,985	903,002	-	-	160,347,076

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

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 14,476,461 тыс. тг. и 18,791,814 тыс. тг. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., соответственно.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

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.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	Итого
31 декабря 2014 г.							
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)
	387,391	76,184	65,722	-	-	-	529,297
31 декабря 2013 г.							
С нетто-расчетами:							
- процентные свопы	3,131	-	-	-	-	-	3,131
<i>Оплата плавающей ставки/ Получение фиксированной ставки</i>	18,750	-	-	-	-	-	18,750
<i>Оплата фиксированной ставки/ Получение плавающей ставки</i>	(15,619)	-	-	-	-	-	(15,619)
С валовыми расчетами:							
- форвардные валютные контракты	(724)	1,252	(7,633)	-	-	-	(7,105)
покупка USD продажа KZT	(17,146)	(11,544)	(134,268)	-	-	-	(162,958)
<i>Приток</i>	6,677,423	625,828	3,394,939	-	-	-	10,698,190
<i>Отток</i>	(6,694,569)	(637,372)	(3,529,207)	-	-	-	(10,861,148)
продажа USD покупка KZT	16,422	12,796	126,635	-	-	-	155,853
<i>Приток</i>	4,344,713	676,996	5,832,474	-	-	-	10,854,183
<i>Отток</i>	(4,328,291)	(664,200)	(5,705,839)	-	-	-	(10,698,330)

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка, или его способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку клиенты Банка, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Казначейство управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Некоторые из кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для оценки рыночного риска Банк использует методологию расчета максимально возможных потерь (VaR), дополняя его анализом чувствительности.

Цели и ограничения методологии VaR

Метод оценки возможных потерь состоит в расчете максимально возможной потери прибыли до налогообложения за некоторый промежуток времени с определенной вероятностью. Метод оценки возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска. Используемая Банком вероятность максимально возможных потерь отражает 99% вероятность того, что убыток за день не превысит расчетную сумму.

Методы оценки возможных потерь за день также включают анализ прошлого опыта.

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Валютные риски	(1,978)	(17,714)
Процентная ставка	<u>(5,348)</u>	<u>(5,863)</u>
Оценка максимально возможных потерь	<u>(7,326)</u>	<u>(23,577)</u>

В то время как метод оценки максимально возможных потерь используется в отношении валютного риска и риска изменения процентной ставки, анализ чувствительности оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Долгосрочный характер анализа чувствительности дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Банку оценить рыночные риски. Анализ чувствительности к валютному риску более подробно рассматривается ниже.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка. Метод анализа чувствительности, используемый Банком – это ДВБП – долларовая величина на базисный пункт – которая предполагает параллельный сдвиг на 1 бп по всем процентным ставкам

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился как по деривативам, так и по остальным финансовым инструментам. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на конец отчетного периода не будет погашена в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 1 базисный пункт, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

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

- прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг. увеличилась бы на 1,249 тыс. тг. и 1,501 тыс. тг., соответственно. Это связано главным образом с подверженностью Банка риску колебания процентных ставок по заемным средствам в тенге и долларах
- Прочий совокупный доход Банка за 2014 и 2013 гг. уменьшился бы на 6 тыс. тг. и 46 тыс. тг., соответственно, в основном в результате изменения справедливой стоимости финансовых инструментов категории ИНДП с фиксированной процентной ставкой. Правительственные облигации, находившиеся в портфеле ИНДП по состоянию на 31 декабря 2013 г. были погашены в течение года. Новые ценные бумаги не покупались.

Валютный риск

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 НБРК.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 182,35 тг.	Евро 1 евро = 221,59 тг.	Прочая валюта	31 декабря 2014 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5,633,315	53,835,810	9,681,890	3,725,047	72,876,062
Обязательные резервы в НБ РК	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
Текущий налоговый актив	76,838	-	-	-	76,838
Отложенные налоговый актив	189,545	-	-	-	189,545
Прочие финансовые активы	813,383	854,416	719,964	7,858	2,395,621
Итого непроизводные финансовые активы	56,394,039	60,336,811	12,015,262	3,770,431	132,516,543
Непроизводные финансовые обязательства					
Депозиты банков	3,355,750	6,038	-	62,633	3,424,421
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
Итого непроизводные финансовые обязательства	36,974,500	55,344,300	11,469,173	4,318,759	108,106,732
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19,419,539	4,992,511	546,089	(548,328)	24,409,811
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами:					
- форвардные валютные контракты	7,569,958	(7,352,778)	(400,776)	55,840	(127,756)
<i>Притоки</i>	7,569,958	-	571,638	55,840	8,197,436
<i>Оттоки</i>	-	(7,352,778)	(972,414)	-	(8,325,192)
С валовыми расчетами:					
- валютные свопы	(2,229,805)	1,501,305	-	772,691	44,191
<i>Притоки</i>	2,064,800	4,338,883	-	772,691	7,176,374
<i>Оттоки</i>	(4,294,605)	(2,837,578)	-	-	(7,132,183)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	5,340,153	(5,851,473)	(400,776)	828,531	(83,565)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	24,759,692	(858,962)	145,313	280,203	24,326,246

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 154.06 тг.	Евро 1 евро = 212.02 тг.	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	37,248,502	48,880,376	8,659,939	2,478,792	97,267,609
Обязательные резервы в НБ РК	4,730,007	-	-	-	4,730,007
Дебиторы по документарным расчетам	418,500	1,028,823	101,135	525,150	2,073,608
Займы клиентам	48,134,378	27,058,829	539,450	64,810	75,797,467
Текущий налоговый актив	200,877	-	-	-	200,877
Отложенный налоговый актив	224,395	-	-	-	224,395
Прочие финансовые активы	621,635	766,965	689,842	3,481	2,081,923
Итого непроизводные финансовые активы	91,578,294	77,734,993	9,990,366	3,072,233	182,375,886
Непроизводные финансовые обязательства					
Депозиты банков	5,809,269	1,258,664	169,617	-	7,237,550
Депозиты клиентов	146,020,259	5,118,134	297,447	66,209	151,502,049
Прочие финансовые обязательства	423,454	760,074	23,829	271,588	1,478,945
Итого непроизводные финансовые обязательства	152,252,982	7,136,872	490,893	337,797	160,218,544
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(60,674,688)	70,598,121	9,499,473	2,734,436	22,157,342
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами:					
- процентные свопы	-	3,131	-	-	3,131
Оплата плавающей ставки/ Получение фиксированной	-	18,750	-	-	18,750
Оплата фиксированной/ Получение плавающей	-	(15,619)	-	-	(15,619)
С валовыми расчетами:					
- форвардные валютные контракты	(6,965)	(23,869)	-	-	(30,834)
- валютные свопы	10,854,183	10,863,915	-	-	21,718,098
	(10,861,148)	(10,887,784)	-	-	(21,748,932)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(6,965)	(20,738)	-	-	(27,703)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(60,681,653)	70,577,383	9,499,473	2,734,436	22,129,639

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	Доллар США		Евро	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прибыль до налогообложения	(171,792)	14,115,477	29,063	1,899,895

(i) 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

Операционный риск

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

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 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	1,103,424	72,876,062	19,740,243	97,267,609
- материнская компания	1,074,361		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	29,063		17,754,488	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,038	2,248,059	-	27,560
- материнская компания	17,038		-	
Займы, предоставленные клиентам	2	52,351,433	5,499	75,797,467
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	2		5,499	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 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
Прочие активы	624,261	2,793,458	-	2,406,700
- материнская компания	624,261	-		
Депозиты банков	62,633	3,424,421	876,377	7,237,550
- материнская компания	-		841,006	
Депозиты клиентов	63,574	102,281,770	53,778	151,502,049
- материнская компания	31,787			
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	28,483		53,778	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	3,304		-	
Прочие обязательства	527,931	2,898,190	416,667	2,164,142
- материнская компания	527,423		230,718	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	508		-	
Гарантии полученные	-	-	792,178	-
- материнская компания	-		792,178	
Гарантии предоставленные	-	-	886,327	-
- материнская компания	-		886,327	
Обеспечение	-	-	14,789,760	-
- материнская компания	-		14,789,760	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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	531,337	3,164,859	337,708	2,785,876

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)**

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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	2,880	7,998,715	1,625	7,544,657
- материнское предприятие	2,605		-	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	275		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		1,625	
Процентные расходы	(949)	(1,663,577)	(253)	(1,019,217)
- материнское предприятие	(126)		(253)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(823)			
Доходы по услугам и комиссии полученные	97,089	2,488,579	214,793	2,722,193
- материнское предприятие	97,089		214,793	
Расходы по услугам и комиссии	(39,181)	(753,461)	(39,410)	(697,691)
- материнское предприятие	(39,181)		(39,410)	
Прочие доходы	299,450	338,176	(20,189)	151,133
- материнское предприятие	299,450		-	
Операционные расходы	(1,264,311)	(7,495,248)	(1,175,354)	(6,216,428)
- материнское предприятие	(1,200,674)		(895,417)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(63,637)		(279,937)	