



REPORT ARCHIVE COPY

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Отдельная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 г.	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9-10
Отчет об изменениях в капитале	11-12
Отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к отдельной финансовой отчетности	15-112

АО «Народный Банк Казахстана»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 г., и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной 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 отдельное финансовое положение и отдельные 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 всего Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности об отдельном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2019 г.

От имени Правления:


Умурт Б. Шайхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»:

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в рамках аудита?**

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 г. валовая сумма займов клиентам составляла 3,810,483 миллиона тенге, включая займы клиентам на 1,136,217 миллионов тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 30% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 174,887 миллиона тенге.

В отношении займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам (дата погашения, суммы задолженностей), неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 3 и 32 к отдельной финансовой отчетности представлено описание политики Банка и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

На выборочной основе, мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, в том числе в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, с помощью наших специалистов по оценке мы проанализировали адекватность оценки руководством Банка вероятности дефолта (PD). На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 г. валовая величина займов, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 2,674,266 миллиона тенге, что составляет 70% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 191,841 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3) не были полностью или точно определены/классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация была учтена при оценке стадии значительного увеличения кредитного риска или стадии кредитного обесценения

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально обесцененным займам в стадии 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В примечании 32 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам, в стадии 1 и стадии 2, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) и наличия кредитного обесценения (стадия 3). Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 7 марта 2019 г.

Прочая информация – Годовой отчет

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

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

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

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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



Марк Смит
Партнер по заданию
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
осуществление аудиторской
деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года.



Жангир Жилысбаев
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 г.
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 36	1,685,874	1,204,162
Обязательные резервы	6	105,856	62,843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	97,927	135
Средства в кредитных учреждениях	8, 36	93,493	82,466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	Не применимо	791,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,699,468	Не применимо
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,044,939	Не применимо
Инвестиции в дочерние компании	11, 36	172,308	254,490
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	20,437	-
Дивиденды к получению от дочерних компаний		-	9,000
Драгоценные металлы		3,496	2,023
Займы клиентам	13, 36	3,443,755	2,463,618
Основные средства	14	113,536	78,468
Активы, предназначенные для продажи	16	47,714	42,408
Нематериальные активы	15	5,227	4,144
Требования по текущему налогу на прибыль	22	32,928	59
Прочие активы	17, 36	64,142	23,999
Итого активы		8,631,100	5,019,556
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18, 36	6,435,987	3,619,888
Средства кредитных учреждений	19, 36	168,594	193,693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7,016	5,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	20, 36	901,221	389,209
Резервы	21	2,094	840
Отложенное налоговое обязательство	22	64,712	8,086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	-	2,363
Прочие обязательства	23	27,132	15,905
Итого обязательства		7,606,756	4,235,323
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	212,690	147,358
Эмиссионный доход		1,880	1,880
Выкупленные собственные акции		(106,626)	(106,620)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		916,400	741,615
Итого капитал		1,024,344	784,233
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,631,100	5,019,556

От имени Правления:

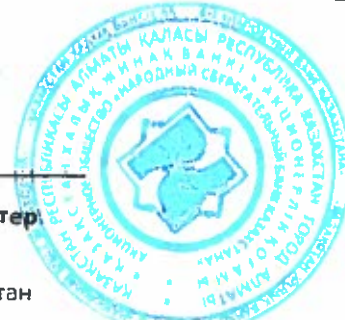
Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 15 - 112 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Процентные доходы	26, 36	653,998	356,457
Процентные расходы	26, 36	(329,611)	(165,806)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		324,387	190,651
Расходы по кредитным убыткам	21	(27,062)	(23,127)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		297,325	167,524
Доходы по услугам и комиссии	27, 36	116,429	59,113
Расходы по услугам и комиссии	27, 36	(43,781)	(12,983)
Чистые доходы по услугам и комиссии		72,648	46,130
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	110,469	(6,802)
Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		(1,593)	(19)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	29	(67,101)	20,650
Доля в прибыли ассоциированной организации	12	2,899	-
Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	36	40,958	16,378
Прочие доходы		24,593	1,436
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		110,225	31,643
Операционные расходы	30, 36	(114,020)	(69,855)
Убыток от обесценения нефинансовых активов	16	(22,099)	-
Восстановление/(формирование) прочих расходов по кредитным убыткам	21	16,283	(453)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(119,836)	(70,308)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		360,362	174,989
Расход по налогу на прибыль	22	(78,834)	(20,737)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		281,528	154,252
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	31	24.86	14.03

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 и 112 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Чистая прибыль	281,528	154,252
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств (2018, 2017 гг. - за вычетом налога - 55 миллионов тенге, ноль тенге)	1,830	(3)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
(Убыток)/прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (МСФО (IAS) 39 - инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (2018, 2017 гг. - за вычетом налога - ноль тенге)	(11,294)	13,775
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (МСФО (IAS) 39 - инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (2018, 2017 гг. - за вычетом налога - ноль тенге)	1,593	19
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(7,871)	13,791
Итого совокупный доход за год	273,657	168,043

От имени Правления:

Умут Б. Шарыметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел Д. Чеусов
Главный бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 112 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
31 декабря 2017 г.	147,358	1,880	(106,620)	(362)	13,603	728,374	784,233
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	326	-	(12,826)	(12,500)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	147,358	1,880	(106,620)	(36)	13,603	715,548	771,733
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	281,528	281,528
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(9,701)	1,774	56	(7,871)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(9,701)	1,774	281,584	273,657
Выпуск простых акций	65,332	-	-	-	-	-	65,332
Покупка собственных акций	-	-	(6)	-	-	-	(6)
Дивиденды - простые акции	-	-	-	-	-	(69,381)	(69,381)
Эффект в результате юридического присоединения с АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	(16,991)	(16,991)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(654)	654	-
31 декабря 2018 г.	212,690	1,880	(106,626)	(9,737)	14,723	911,414	1,024,344

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет об изменениях в капитале (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
31 декабря 2016 г.	147,358	1,880	(106,616)	(14,156)	14,239	573,489	616,194
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	154,252	154,252
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	13,794	(3)	-	13,791
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	13,794	(3)	154,252	168,043
Покупка собственных акций	-	-	(4)	-	-	-	(4)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	(633)	633	-
31 декабря 2017 г.	147,358	1,880	(106,620)	(362)	13,603	728,374	784,233

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 112 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных средств и средств в кредитных учреждениях	30,533	12,992
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Не применимо	12,606
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33,430	Не применимо
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	53,932	Не применимо
Проценты, полученные от займов клиентам	335,972	258,513
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(226,328)	(128,373)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(3,549)	(3,486)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(59,340)	(35,565)
Комиссии полученные	112,072	58,814
Комиссии уплаченные	(43,434)	(12,559)
Поступления/(выплаты) от производных финансовых инструментов	12,812	(3,587)
Прочий доход полученный	18,101	1,436
Операционные расходы уплаченные	(103,466)	(63,742)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	160,735	97,049
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов: Обязательные резервы	(43,013)	512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,308	329,322
Средства в кредитных учреждениях	35,817	(37,278)
Драгоценные металлы	1,685	(131)
Займы клиентам	(105,950)	(258,095)
Активы, предназначенные для продажи	24,411	(9,181)
Прочие активы	18,269	(19,051)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах: Средства клиентов	190,093	153,676
Средства кредитных учреждений	(98,926)	40,553
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,102	2,497
Прочие обязательства	(95,117)	7,687
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	132,414	307,560
Налог на прибыль уплаченный	(57,440)	(36,004)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	74,974	271,556
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Чистое поступление денежных средств от юридического присоединения с АО «Казкоммерцбанк»	823,144	-
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(4,937)	(5,319)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	1,515	579
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	3,076	37,300
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(502,073)	(307,355)
Чистое поступление денежных средств от продажи дочерней компании	6,492	-
Инвестиции в капитал дочерних предприятий	-	(194,095)
Полученные дивиденды от дочерних предприятий	40,958	16,378
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	368,175	(452,512)

АО «Народный Банк Казахстана»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, Закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(6)	(4)
Выплата дивидендов		(69,381)	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20	(62,342)	(183,910)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(131,729)	(183,914)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		170,292	(22,499)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		481,712	(387,369)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,204,162	1,591,531
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,685,874	1,204,162

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк произвел неденежные переводы, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 16 и 24.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 15 - 112 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») оказывает банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Республике Казахстан. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») от 8 ноября 2016 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), а также Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») и Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи.

Банк находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 23 региональных филиала, 121 районных филиала и 503 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2017 г. - 22, 122 и 345, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26МЗК5, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., фактическая численность работников Банка, работающих на полной ставке составляла 12,158 работников с учетом ставок (31 декабря 2017 г. - 8,562).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 7 марта 2019 г.

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 отдельной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2018 г. цены на нефть возросли приблизительно на 30% по сравнению с 2017 г., в среднем с 54 долларов США за баррель до 70 долларов США за баррель, что привело к росту ВВП на 4.1%.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 г., базовая ставка НБРК составила 9.25% ± 1% (на 31 декабря 2017 – 10.25% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2018 г., спрос на новые кредиты продолжал оставаться относительно вялым, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

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

Доля владения

На 31 декабря 2018 и 2017 гг., Банком владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Банка:

	Доля в общем объеме акций в обращении	Доля простых акций в обращении
Всего акций	Простые акции	
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	74.5%	74.5%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	6.1%	6.1%
Держатели ГДР	15.7%	15.7%
Прочие	3.7%	3.7%
Всего акций в обращении	100.0%	100.0%
11,754,054,397	11,754,054,397	

	Доля в общем объеме акций в обращении	Доля простых акций в обращении
Всего акций	Простые акции	
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	73.5%	73.5%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	6.5%	6.5%
Держатели ГДР	16.9%	16.9%
Прочие	3.1%	3.1%
Всего акций в обращении	100.0%	100.0%
10,995,467,774	10,995,467,774	

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Народный Банк Казахстана». Дочерние компании не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние компании были отражены по стоимости, за вычетом убытков по обесценению, если таковые имелись. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организаций, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 7 марта 2019 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Консолидированная финансовая отчетность доступна в головном офисе АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрированном по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26МЗК5, Казахстан.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. В создании этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов капитала.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах Казахстанских Тенге («Тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно 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 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 отдельной 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 стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки отдельной 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:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 32.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Функциональная валюта

Функциональной валютой отдельной финансовой отчетности Банка является та валюта, которая лучше всего отражает экономическую сущность лежащих в основе событий и обстоятельств, имеющих отношение к предприятию (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления, данной отдельной финансовой отчетности является тенге.

3. Основные принципы учетной политики

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается Банком по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в финансовой отчетности Банка, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной / переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в отдельной финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Банка. Инвестиции в дочерние предприятия учитываются в отдельной финансовой отчетности по стоимости за вычетом убытка от обесценения (при наличии такового).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Обязательные резервы

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

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 *Финансовые Инструменты*, должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- *Удержание актива для прочих целей.* В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

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

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии SPPI;
- долевыми ценными бумагами, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оно определяется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банк являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, такие как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)**

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Учетная политика по финансовым активам, применяемая до 1 января 2018 г.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в отчете о финансовом положении.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку Прочие доходы в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она 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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной ЭПС по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения ссуд, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Банк учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого займа и признать новый займ по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Учетная политика по реклассификации финансовых активов, применяемая до 1 января 2018 г.

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займа и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть расклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ОКУ, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 21.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной ЭПС.

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска (представлено в Примечание 4).

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, смотрите Примечание 32.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., Банк оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС финансового актива (т.е. ЭПС, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Банком для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Банк требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Банк имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Банком, и после того, как Банк продал все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

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 обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств («СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закреплённое право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Банк не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Банка.

Производные финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются непосредственно в составе прибылей и убытков.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Производные финансовые инструменты отражаются в долгосрочных активах или в долгосрочных обязательствах в случае, если оставшийся срок действия инструмента превышает 12 месяцев и его продажа или погашение не предполагается в течение ближайших 12 месяцев. Прочие производные финансовые инструменты включаются в краткосрочные активы или краткосрочные обязательства.

Производные инструменты, встроенные в основные гибридные договоры, основные договоры по которым не являются финансовыми активами, отражаются как отдельные производные инструменты при условии, что они соответствуют определению производного инструмента, их риски и характеристики тесно не связаны с рисками и характеристиками основных договоров, и основные договоры не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

Форварды

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.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Банк приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают Банку возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Банком, дают покупателю возможность купить или продать банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

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 производных финансовых инструментах представлена в Примечании 7.

Размер риска Банка по договорам с производными финансовыми инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Банка (Примечание 32).

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин активы «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий заемщика и объекта, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)

ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

Списание

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Банка нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо в части его). Это тот случай, когда Банк решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Банка приведет к доходу от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Банк либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передал контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но принял контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках ее участия.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Банком, Банк прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

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

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях или убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях или убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в отчете о прибылях или убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

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 с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. 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.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Банка, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, когда Банк обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные на дату отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Банка тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Банк не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Банк, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в отчете о прибылях и убытках. Банк производил отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Банк. Банк не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллиардах Тенге)

Капитал

Банк классифицирует финансовый инструмент, который он выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Банка после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Банком, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Банком от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Банком, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости выкупа. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

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, оцениваемые через прочий совокупный доход и резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах 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.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем 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 ссуды отражается в составе прибыли 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 прибыли или убытков на дату окончания срока его действия.

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Банк, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Банка. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взимая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимнообменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признается в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картами, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Другие банковские доходы по услугам и комиссиям включают сборы за различные транзакционные банковские операции, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитивам в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», тогда как за год, закончившийся 31 декабря 2017., в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в отдельной финансовой отчетности.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2018 г. рыночный курс обмена составлял 384.20 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2017 г. – 332.33 тенге).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Банка, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 г. Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка

В следующей таблице изложены классификация и оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль, включая эффект замены модели понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Реклассификации представляют собой движение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, которые изменили свою классификацию. Пересчет представляет собой изменение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями их оценки.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г., представлена следующим образом:

	Оценка категории МСФО (IAS) 39	Остаток на 31 декабря 2017 г. по МСФО (IAS) 39	Пересчет	Остаток на 1 января 2018 г. по МСФО (IFRS) 9	Оценка категории МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	1,204,162	(7)	1,204,155	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных учреждениях	Займы и дебиторская задолженность	82,466	(196)	82,270	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	791,741	(83)	791,658	ССЧПСД*
Займы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	2,463,618	(13,995)	2,449,623	Амортизированная стоимость
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	23,999	126	24,125	Амортизированная стоимость
Резерв по финансовым условным обязательствам	-	(840)	(1,523)	(2,363)	-
Текущий налоговый актив, связанный с применением МСФО (IFRS) 9			3,178		
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 после уплаты налогов			(12,500)		

* Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

Основные различия при переходе от МСФО (IAS) 39 к МСФО (IFRS) 9 в отношении резерва на обесценение:

	31 декабря 2017 г., МСФО (IAS) 39, резерв на обесценение	Увеличение по ожидаемым кредитным убыткам	1 января 2018 г., МСФО (IFRS) 9, резерв по ожидаемым кредитным убыткам
Денежные средства и их эквиваленты		(7)	(7)
Средства в кредитных учреждениях		(196)	(196)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		(83)	(83)
Займы клиентам	(265,292)	(13,995)	(279,287)
Прочие активы	(4,150)	126	(4,024)
Условные финансовые обязательства	(840)	(1,523)	(2,363)

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

Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделеными, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

В текущем году Банк применил ряд поправок к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (например, невозвратного депозита или дохода будущего периода).

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

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 г. с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 г. с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 г. и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. В соответствии с Разъяснением, организация обязана:

- Установить, каким образом необходимо выполнить оценку неопределенных налоговых позиций: по отдельности или в совокупности;
- Оценить, высока ли вероятность того, что налоговый орган согласится с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при составлении налоговой декларации, в ситуации неопределенности:
 - Если ответ положительный, то налоговая позиция должна быть определена в соответствии с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при подготовке налоговой декларации.
 - Если ответ отрицательный, организация обязана отразить влияние неопределенности при определении налоговой позиции.

Разъяснение применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается полное ретроспективное применение данного Разъяснения Организацией или модифицированное ретроспективное применение без ретроспективного или перспективного пересчета сравнительных показателей.

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

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату отдельной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Банка.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 32.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

По банковским займам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При измерении ОКУ Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 32 для получения более подробной информации.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнеса оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграции и roll-rates.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ОКУ измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 32. Банк контролирует характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска.

В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется) и активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ — в Примечаниях 21 и 32, а информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 35.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Резервы на обесценение по ОКУ финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов по ОКУ финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 366,728 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 265,292 миллиона тенге).

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 35.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в июне 2018 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

Руководство Банка уверено в том, что оценочные резервы по отложенным налоговым активам на отчетную дату не считаются необходимыми, поскольку более вероятно, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличность в кассе	188,171	113,008
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	119,767	103,022
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	246,121	125,386
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	36,584
Корреспондентские счета в НБРК	928,554	688,893
Краткосрочные вклады НБРК	140,064	55,028
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	18,904	29,377
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	10,523	17,070
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	33,770	35,740
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	54
	1,685,874	1,204,162

По состоянию на 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 7 миллионов тенге (Примечание 21).

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Тенге	Иностран- ные	Тенге	Иностран- ные
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.4%-2.8%	-	1.5%-1.8%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.4%-1.5%
Краткосрочные вклады НБРК	8.3%	-	9.3%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	8.3%-9.5%	-	9.0%-10.0%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	10.0%	0.2%-9.5%	9.5%	1.5%-9.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.7%-1.8%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справед- ливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,557	10,121	28,305	28,287
Ноты НБРК	9,246	9,523	1,072	1,071
Облигации международных финансовых организаций	101	102	-	-
	18,904	19,746	29,377	29,358

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	105,856	62,843
	105,856	62,843

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые НБРК и используемые при расчете минимальных резервных требований.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	97,927	135

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	7,016	5,339

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Справедливая стоимость обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Справедливая стоимость обяза- тельство
Договоры по иностранной валюте						
Свопы	1,221,331	97,709	6,998	103,880	85	5,337
Споты	22,554	142	10	8,956	21	2
Форварды	326	76	8	4,085	29	-
		97,927	7,016		135	5,339

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Банк использовал котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные вклады	51,844	63,817
Займы кредитным учреждениям	32,873	9,820
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	9,113	8,829
	93,830	82,466
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)	(337)	-
	93,493	82,466

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.0%-8.5%	2027	1.5%-9.3%	2018-2024
Займы кредитным учреждениям	2.0%-4.0%	2022	3.5%-4.0%	2019-2021
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	1.8%-3.0%	2046	1.1%-1.8%	2046

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ноты НБРК	745,941	183,446
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	391,372	265,310
Казначейские векселя США	249,142	231,617
Корпоративные облигации	178,819	42,366
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	74,680	60,162
Облигации иностранных организаций	39,041	853
Облигаций казахстанских банков	11,716	-
Казначейские векселя Венгрии	8,757	7,987
	1,699,468	791,741

По состоянию на 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 531 миллион тенге (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью ноль тенге и 92,719 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 19).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБРК	8.8%	2019	8.3%	2018
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.2%	2019-2045	4.4%	2018-2045
Казначейские векселя США	1.8%	2019	0.8%	2018
Корпоративные облигации	6.8%	2019-2027	4.6%	2018-2023
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.9%	2022-2032	5.1%	2022-2032
Облигации иностранных организаций	7.6%	2019-2023	3.0%	2020
Облигации казахстанских банков	9.0%	2019	-	-
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	3.2%	2023

10. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,044,939
	1,044,939

По состоянию на 31 декабря 2018 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости составлял 418 миллионов тенге (Примечание 21).

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны, как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.3%	2022-2027

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

11. Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Казакхинстрах»	99.86	100	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	-	Россия	Банк
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	100	-	Таджикистан	Банк
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	100	-	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	100	-	Казахстан	Страхование жизни
ТОО «КУСА ККБ - 1»	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА ККБ - 2»	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА ККБ - 3»	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Qpayments»	100	-	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АО «Казкоммерцбанк» («ККБ»)	-	74.72	Казахстан	Банк
АО «НБК Банк»	-	100	Россия	Банк
АО «Алтын Банк» (ДО АО «Народный Банк Казахстана» (Примечания 12 и 16))	-	100	Казахстан	Банк

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Дочерние компании	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АО «Казахинстрах»	32,700	10,797
ТОО «Халык Проект»	30,958	17,577
ТОО «КУСА ККБ - 2»	17,278	-
ТОО «КУСА ККБ - 1»	16,906	-
АО «Казком Секьюритиз»	15,081	-
АО «Халык Финанс»	11,240	11,240
АО «Haluk Life»	11,118	3,125
АО «Халык Лизинг»	9,548	9,548
ТОО «КУСА ККБ - 3»	7,688	-
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	7,047	-
АО «Халык Банк Грузия»	5,897	4,050
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	3,385	-
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	1,645	1,644
ТОО «Haluk Инкассация»	859	859
АО «Казтелепорт»	616	617
АО «Qrauments»	342	-
АО «Казкоммерцбанк»	-	189,938
АО «НБК Банк»	-	5,095
	172,308	254,490

5 июля 2017 г. Банк осуществил приобретение 96.81% простых акций ККБ у г-на К.Ракишева (86.09%) и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына») (10.72%). Банк приобрел 96.81% простых акций ККБ за 2 тенге.

10 июля 2017 г. в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк объявил тендерное предложение акционерам ККБ на покупку находящихся в обращении простых акций (включая глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР»), базовым активом которых являются простые акции ККБ) и привилегированных акций (включая ГДР, базовым активом которых являются привилегированные акции ККБ).

12 июля 2017 г. Банк реализовал право преимущественной покупки и приобрел 1,296,698,676 штук простых акций ККБ на сумму 185 миллиардов тенге, увеличив долю в уставном капитале ККБ до 98.79%.

По состоянию на 29 августа 2017 г. в рамках объявленного тендерного предложения акционерам ККБ Банк завершил сделки по приобретению 13,687,609 штук простых акций ККБ по цене 142.67 тенге за одну акцию, 31,311 штук привилегированных акций ККБ по цене 71.55 тенге за одну акцию, 3,081,552 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные простые акции ККБ, по цене 0.86 доллара США за одну штуку и 14,655,549 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции ККБ, по цене 0.43 доллара США за одну штуку. Общая сумма вознаграждения за акции ККБ составляла 4,940 миллионов тенге.

15 ноября 2017 г. ККБ разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65.2 миллиарда тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», после согласования с НБРК. По итогам совершенной сделки по купле-продаже простых акций, доля участия АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» в ККБ составила 25.05%.

8 декабря 2017 г. Совет Директоров Банка одобрил сценарий интеграции Банка и ККБ, предполагающий добровольную реорганизацию Банка и ККБ путем присоединения ККБ к Банку.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк стал владельцем 74.72% простых акций ККБ, находящихся в обращении, и 23.55% привилегированных акций ККБ, находящихся в обращении.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

19 марта 2018 г. ККБ провел обмен привилегированных акций на простые акции на условиях, в порядке и в срок, установленные решением общего собрания акционеров ККБ от 16 февраля 2018 г., а также на основании Устава ККБ и изменений в Проспект выпуска акций ККБ, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан 12 марта 2018 г. Цель обмена – оптимизация структуры капитала ККБ в рамках действующего законодательства Республики Казахстан

26 июля 2018 г. на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ было принято решение об утверждении Передаточного акта о передаче Банку, как правопреемнику ККБ, всего имущества, прав и обязанностей ККБ, а также всех прав и обязательств в отношении всех его кредиторов и должников, и правопреемстве Банка по всем правам и обязательствам ККБ. Также было принято решение об утверждении коэффициента обмена простых акций ККБ на простые акции Банка, равному 0.956552, рассчитанному в соответствии с формулой, утвержденной решением совместного общего собрания акционеров Банка и ККБ от 20 апреля 2018 г.

27 июля 2018 г. был подписан Передаточный акт, являющийся юридическим оформлением факта передачи Банку всего имущества, всех прав и обязательств ККБ в рамках добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме юридического присоединения ККБ к Банку.

В рамках мероприятий по добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме юридического присоединения ККБ к Банку было размещено 758,687,723 простых акций Банка среди акционеров ККБ (за исключением Банка) в обмен на простые акции ККБ согласно утвержденному коэффициенту обмена акций на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ от 26 июля 2018 г.

В результате юридического присоединения с ККБ, Банк получил чистые активы ККБ на сумму 238,279 миллионов тенге, которые подробно описаны ниже.

В то же время из-за увеличения уставного капитала на 65,332 миллиона тенге (Примечание 24) и выбытия инвестиций в дочернюю компанию на 189,938 миллионов тенге, Банк признал эффект от юридического присоединения с ККБ в отчете об изменениях в капитале на 16,991 миллион тенге.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Чистые активы ККБ по состоянию на 27 июля 2018 г. представлены следующим образом:

	27 июля 2018 г.
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	823,144
Драгоценные металлы	2,643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,548
Средства в кредитных учреждениях	22,564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	298,034
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,005,825
Займы клиентам	695,722
Основные средства	37,898
Инвестиции в дочерние компании	61,204
Активы, предназначенные для продажи	39,272
Нематериальные активы	1,301
Прочие активы	73,868
ИТОГО АКТИВЫ	3,105,023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Средства клиентов	2,218,906
Средства кредитных учреждений	71,333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	590
Выпущенные долговые ценные бумаги	474,631
Резервы	16,050
Отложенное налоговое обязательство	43,245
Прочие обязательства	41,989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,866,744
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	238,279

7 июня 2017 г., Банк подписал соглашение с CITIC Bank и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Алтын Банк». 24 апреля 2018 г. Банк продал 60% акций в дочернем предприятии АО «Алтын Банк». По состоянию на 30 сентября 2018 г., у Банка остаются 40% акций АО «Алтын Банк», которые учитываются как инвестиции в ассоциированную организацию (Примечание 12). В отношении долевой инвестиции Банка в АО «Алтын Банк», Банк имеет право назначать трех членов из девяти Совета Директоров АО «Алтын Банк».

22 мая 2018 г., Банк объявил о завершении процедуры реорганизации, осуществленной в форме присоединения АО «НБК-Банк» (дочерней организации АО «Народный Банк Казахстана») к Комерческому Банку «Москоммерцбанк» (АО) (дочерней организации АО «Казкоммерцбанк»).

29 августа 2018 г. Банк объявил о завершении передачи АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» (дочерняя компания АО «Казкоммерцбанк») всего имущества, всех прав и обязательств АО «Казахинстрах» (дочерняя компания АО «Народный Банк»).

1 ноября 2018 г. в рамках процесса реорганизации между АО «Халык-Life» (дочерняя компания АО «Народный Банк») и АО «Казкоммерц-Life» (дочерняя компания АО «Казкоммерцбанк») подписан передаточный акт, в результате чего АО «Халык-Life» стало полным правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Life».

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

Существенная ассоциированная компания Банка, учитываемая по методу долевого участия, на отчетную дату представлена ниже:

Наименование	Основная деятельность	Страна	Доля прав собственности и права голоса, которыми владеет Банк
			31 декабря 2018 г.
АО «Алтын Банк»	Банк	Казахстан	40%

Обобщенная финансовая информация в отношении инвестиций Банка в ассоциированную компанию приведена ниже.

	31 декабря 2018 г.
Итого активы	442,840
Итого обязательства	401,822
Чистые активы	41,018
	с 24 апреля 2018 года до 31 декабря 2018 г.
Процентный доход	19,055
Чистая прибыль	7,248
Прочий совокупный убыток за период	(419)
Итого совокупный доход за период	6,559
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за период	-

Сверка приведенной выше сводной финансовой информации с балансовой стоимостью доли участия в АО «Алтын Банк», признанной в финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 г.
Затраты на приобретение	17,705
Доля Банка в прибыли ассоциированной компании	2,899
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированной компании	(167)
Балансовая стоимость участия Банка в АО «Алтын Банк»	20,437

13. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Займы, предоставленные клиентам	3,788,753	2,728,348
Овердрафты	21,730	562
	3,810,483	2,728,910
Стадия 1	2,946,011	Не применимо
Стадия 2	119,751	Не применимо
Стадия 3	645,104	Не применимо
ПСКО	99,617	Не применимо
Итого	3,810,483	2,728,910
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)/ (2017: резерв на обесценение займов)	(366,728)	(265,292)
Займы клиентам	3,443,755	2,463,618

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. На 31 декабря 2018 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 13.4% (31 декабря 2017 г. – 13.0%).

По состоянию на 31 декабря 2018 г., Банк имел концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 691,657 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Банка (31 декабря 2017 г. – 590,622 миллионов тенге, 21%) и 68% от капитала Банка (31 декабря 2017 г. – 79%).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 41,987 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 52,075 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,589,810	843,608
Займы, обеспеченные гарантиями	694,613	693,459
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	506,147	446,823
Займы, обеспеченные денежными средствами	374,305	307,604
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	163,414	112,183
Займы, обеспеченные транспортом	42,450	25,325
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	30,154	29,111
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	13,870	62,013
Займы, обеспеченные оборудованием	13,059	5,028
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	7,359	7,413
Необеспеченные займы	375,302	196,343
	3,810,483	2,728,910
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)/ (2017: резерв на обесценение займов)	(366,728)	(265,292)
Займы клиентам	3,443,755	2,463,618

* Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компании в рамках зарплатных проектов.

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%
Розничные займы:				
потребительские займы	699,067	18%	447,819	16%
ипотечные займы	218,049	6%	149,425	5%
	917,116		597,244	
Услуги	700,670	18%	507,227	19%
Оптовая торговля	384,145	10%	291,545	11%
Недвижимость	333,050	9%	172,678	6%
Розничная торговля	215,466	6%	153,036	6%
Строительство	215,195	6%	156,934	6%
Металлургия	188,411	5%	141,916	5%
Нефть и газ	150,967	4%	60,507	2%
Транспортные средства	150,173	4%	107,671	4%
Сельское хозяйство	125,072	3%	111,544	5%
Финансовый сектор	73,062	2%	88,275	3%
Горнодобывающая отрасль	72,917	2%	61,964	2%
Энергетика	69,827	2%	80,270	3%
Пищевая промышленность	42,516	1%	36,542	1%
Связь	39,632	1%	49,349	2%
Машиностроение	33,990	1%	24,224	1%
Химическая промышленность	30,603	1%	29,741	1%
Гостиничный бизнес	29,998	1%	29,859	1%
Легкая промышленность	11,224	0%	9,435	0%
Прочее	26,449	1%	18,949	1%
	3,810,483	100%	2,728,910	100%

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

На 31 декабря 2018 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 186,793 миллиона тенге (31 декабря 2017 г. – 136,078 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг., Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. данные активы были отражены в статье «Активы, предназначенные для продажи» в сумме 46,354 миллиона и 9,848 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 417,619 миллионов тенге и 144,188 миллиона тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспорт- ные средства	Компьютеры и банковское оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:						
31 декабря 2017 г.	64,700	745	22,341	-	15,380	103,166
Поступления	850	447	1,945	280	1,037	4,559
Поступления в связи с юридическим присоединением	30,532	153	6,980	-	1,920	39,585
Переоценка	(1,675)	-	-	-	-	(1,675)
Выбытия	(1,988)	(16)	(698)	(2)	(274)	(2,978)
Переводы	212	-	25	(232)	(5)	-
<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>92,631</u>	<u>1,329</u>	<u>30,593</u>	<u>46</u>	<u>18,058</u>	<u>142,657</u>
Накопленный износ:						
31 декабря 2017 г.	982	618	14,352	-	8,746	24,698
Начисления	1,163	76	2,481	-	1,413	5,133
Поступления в связи с юридическим присоединением	200	35	1,319	-	133	1,687
Выбытия	(12)	(16)	(636)	-	(251)	(915)
Списано при переоценке	(1,482)	-	-	-	-	(1,482)
<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>851</u>	<u>713</u>	<u>17,516</u>	<u>-</u>	<u>10,041</u>	<u>29,121</u>
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2018 г.	91,780	616	13,077	46	8,017	113,536

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость:						
31 декабря 2016 г.	65,153	759	22,648	-	13,944	102,504
Поступления	1	-	559	120	2,242	2,922
Выбытия	(452)	(14)	(866)	(120)	(806)	(2,258)
Обесценение	(2)	-	-	-	-	(2)
31 декабря 2017 г.	64,700	745	22,341	-	15,380	103,166
Накопленный износ:						
31 декабря 2016 г.	73	547	14,394	-	7,673	22,687
Начисления	915	85	821	-	1,870	3,691
Выбытия	(6)	(14)	(863)	-	(797)	(1,680)
31 декабря 2017 г.	982	618	14,352	-	8,746	24,698
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2017 г.	63,718	127	7,989	-	6,634	78,468

В соответствии с политикой Банка по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Банк может проводить переоценку чаще.

Банк переоценил свои здания и сооружения в течение 2018 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки

По состоянию на 31 декабря 2018 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 91,241 миллионов тенге и 539 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2017 г.: 63,381 миллиона тенге и 337 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 35.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

По состоянию 31 декабря 2018 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 91,780 миллионов тенге. Если бы здания Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 81,927 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г.

По состоянию 31 декабря 2017 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 63,718 миллионов тенге. Если бы здания Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 62,842 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г.

15. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Программное обеспечение	Лицензион- ное соглашение на право пользования программным обеспечением	Прочие нематериаль- ные активы	Итого
Первоначальная стоимость:				
31 декабря 2016 г.	11,079	3,262	103	14,444
Поступления	403	104	945	1,452
Выбытия	(14)	-	(1)	(15)
Переводы	796	-	(796)	-
31 декабря 2017 г.	12,264	3,366	251	15,881
Поступления	1,300	468	2	1,770
Поступление в связи с юридическим присоединением	1,469	391	1	1,861
Выбытия	(2,690)	(684)	-	(3,374)
31 декабря 2018 г.	12,343	3,541	254	16,138
Накопленная амортизация:				
31 декабря 2016 г.	8,333	994	1	9,328
Начисления	2,423	-	-	2,423
Выбытия	(14)	-	-	(14)
31 декабря 2017 г.	10,742	994	1	11,737
Начисления	1,805	172	-	1,977
Поступление в связи с юридическим присоединением	517	43	-	560
Выбытия	(2,679)	(684)	-	(3,363)
31 декабря 2018 г.	10,385	525	1	10,911
Балансовая стоимость				
31 декабря 2017 г.	1,522	2,372	250	4,144
31 декабря 2018 г.	1,958	3,016	253	5,227

16. Активы, предназначенные для продажи

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Банк признал залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Активы, предназначенные для продажи включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Объекты недвижимости		
Земельные участки	26,874	5,859
Движимое имущество	20,702	4,757
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к АО «Алтын Банк» (Примечания 11 и 12)	138	1,808
		29,984
	47,714	42,408

В июне 2018 г. Банк произвел независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признал убыток от обесценения на сумму 20,424 миллиона тенге

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2018 и 2017 гг.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Банка, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2017 г.		
Земельные участки	-	4,757
Объекты недвижимости	5,859	-
Движимое имущество	-	1,808
31 декабря 2018 г.		
Земельные участки	-	20,702
Объекты недвижимости	14,718	12,156
Движимое имущество	-	138

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

17. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности*	56,478	9,798
Начисленные комиссионные доходы	4,587	1,919
Дебиторы по небанковской деятельности	1,354	389
Прочее	9	-
	62,428	12,106
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)/ (2017: резерв на обесценение)	(8,321)	(4,150)
	54,107	7,956
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за инвестиционное имущество	6,317	11,816
Товарно-материальные запасы	1,293	918
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	873	518
Прочие инвестиции	671	45
Предоплаты за основные средства	324	1,716
Прочее	557	1,030
	10,035	16,043
	64,142	23,999

* Дебиторы по банковской деятельности представляют собой дебиторскую задолженность по продаже активов в рассрочку, перешедшую на баланс Банка в связи с приобретением ККБ.

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	2,867,441	1,410,944
Юридические лица	1,369,920	1,129,789
	4,237,361	2,540,733
Текущие счета:		
Юридические лица	1,737,147	848,042
Физические лица	461,479	231,113
	2,198,626	1,079,155
	6,435,987	3,619,888

На 31 декабря 2018 г. десять самых крупных групп, связанных между собой клиентов Банка составляли примерно 28% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г. - 37%), где каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,328,920	52%	1,642,057	45%
Нефть и газ	669,608	10%	588,510	17%
Финансовый сектор	422,712	7%	75,043	2%
Прочие потребительские услуги	322,579	5%	84,040	2%
Строительство	271,146	4%	65,921	2%
Оптовая торговля	243,526	4%	112,006	3%
Здравоохранение и социальные услуги	211,571	3%	118,225	3%
Транспортировка	179,013	3%	110,215	3%
Правительство	101,523	2%	247,438	7%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	93,076	1%	13,339	0%
Металлургия	67,332	1%	284,958	8%
Энергетика	64,078	1%	35,197	1%
Связь	55,115	1%	60,997	2%
Образование	47,446	1%	45,643	1%
Прочее	358,342	6%	136,299	4%
	6,435,987	100%	3,619,888	100%

19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	86,390	43,491
Займы от АО «Банк развития Казахстана»	38,491	21,379
Корреспондентские счета	31,364	21,290
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	6,130	101,148
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3,107	3,870
Займы от прочих финансовых учреждений	2,812	2,132
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	295	383
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	5	
	168,594	193,693

На 31 декабря 2018 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 86,219 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 43,280 миллионов тенге) по ставке 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов между ДАМУ и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 31,171 миллион тенге (31 декабря 2017 г. – 16,000 миллиона тенге) по ставке 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства, оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 7,175 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 5,300 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2037 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Банка. Согласно договора займа между БРК и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

На 31 декабря 2018 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 3,103 миллиона тенге (31 декабря 2017 г. – 3,865 миллионов тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/ рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

3 июля 2017 г. Банк произвел досрочное погашение задолженности КазАгро в размере 31,873 миллиона тенге, ввиду исключения ряда займов из программы финансирования КазАгро.

Руководство Банка считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	1.0%-5.5%	2019-2035	1.0%-2.0%	2018-2035
Займы от АО «Банк развития Казахстана»	1.0%-7.9%	2019-2037	1.0%-2.0%	2034-2035
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	7.1%	2029	1.0%-8.5%	2018
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2023-2026	10.0%	2023
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4.0%	2019	3.1%	2018

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	92,719	90,046

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлена ниже:

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
По состоянию на 31 декабря 2018 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-
По состоянию на 31 декабря 2017 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	92,719
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	90,046

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран, являющихся членами ОЭСР, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Банка содержат положения, ограничивающие возможность Банка передавать свои активы под залог. В случае нарушения Банком обязательств по данным положениям, это может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк соответствовал условиям соглашений Банка с доверительными собственниками и держателями облигаций.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	101,909	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,555	-
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	105,464	-
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	406,256	162,672
Облигации, выраженные в тенге	389,501	226,537
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	795,757	389,209
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	901,221	389,209

9 февраля 2018 г. ККБ погасил 100 миллионов долларов США бессрочных субординированных еврооблигаций, выпущенных в ноябре 2005 г. Погашение было произведено за счет собственных средств ККБ.

11 мая 2018 г. ККБ выкупил еврооблигации, выпущенные в мае 2011 года, с первоначальной суммой размещения 300 миллионов долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств ККБ.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

14 ноября 2018 г. Группа погасила субординированные облигации, выпущенные в ноябре 2008 г., с первоначальной суммой размещения 10,000 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

3 мая 2017 г. Банк произвел полное погашение десятилетних еврооблигаций с купоном 7.25% годовых на сумму 638,029,000 долларов США.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	1%+ставка инфляции	2019	-	-
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	5.5%-7.3%	2021-2022	7.3%	2018-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%	2024-2025

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 18,836 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 9,531 миллиона тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Банка и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Банка. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Банка закладывать свои активы. Неисполнение Банком обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Банка. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., Банк выполнял требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Банка с доверительными управляющими и держателями облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отдельном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2018 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения		Поступление в связи с юридическим присоедине- нием	31 декабря 2018 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизиро- ванной стоимости		
Выпущенные долговые ценные бумаги	389,209	(62,342)	75,663	24,060	474,631	901,221
	1 января 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Курсовая разница	Изменение амортизиро- ванной стоимости	31 декабря 2017 г.	
Выпущенные долговые ценные бумаги	585,217	(183,910)	(9,730)	(2,368)	389,209	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

21. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Движение в накопленных убытках от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 13)				Прочие активы (Примечание 17)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 9)			Деньги и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
1 января 2018 г.	(13,867)	(24,949)	(240,471)	-	(300)	(2,982)	(742)	(408)	-	-	(7)	(196)	(283,922)
Перевод на стадию 1	(10,927)	6,629	4,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	164	(244)	80	-	-	-	-	3	(3)	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	1,928	2,470	(4,398)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/параметрах риска	11,270	(6,604)	(179,533)	25,525	(121)	-	(11,670)	526	(15)	-	2	(14)	(160,714)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	(21,043)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов	7,957	2,487	103,054	41,524	-	-	-	(338)	-	-	-	-	(21,301)
Списание	-	-	96,372	7,068	-	-	-	11	-	-	-	-	155,033
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(57,705)	(2,570)	-	-	3,855	-	-	-	-	-	107,295
Резервы в результате юридического присоединения	(13,435)	(3,702)	(2,063)	(80,141)	(8)	1,666	473	(696)	-	-	-	-	(60,275)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,320)	(1,448)	(5,762)	(6,412)	(8)	1	1,507	(27)	(2)	-	(2)	(127)	(98,786)
31 декабря 2018 г.	(39,273)	(25,521)	(286,928)	(15,006)	(429)	(1,315)	(6,577)	(929)	(20)	-	(7)	(337)	(376,342)
Итого			(366,728)			(8,321)			(949)		(7)	(337)	(376,342)

*Включая долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Займы клиентам (Примечание 13)	Прочие активы (Примечание 17)	Итого
31 декабря 2016 г.	(273,757)	(4,289)	(278,046)
Формирование дополнительных резервов	(155,810)	(4,025)	(159,835)
Восстановление резервов	132,715	3,993	136,708
Списания	33,687	322	34,009
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,127)	(151)	(2,278)
31 декабря 2017 г.	(265,292)	(4,150)	(269,442)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг., Банк списал займы в сумме 103,440 миллионов тенге и 33,687 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.			Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	
На начало года	(20)	(773)	(1,570)	(2,363)
Перевод на стадию 1	(400)	397	3	-
Перевод на стадию 2	-	(629)	629	-
Перевод на стадию 3	-	11,598	(11,598)	-
Восстановление	374	1,121	14,788	16,283
Резервы в результате юридического присоединения	(63)	(12,767)	(3,220)	(16,050)
Разница от переоценки иностранной валюты	1	15	20	36
На конец года	(108)	(1,038)	(948)	(2,094)
				2017 г.
На начало года				(380)
Создание резервов				(889)
Восстановление резервов				436
Разница от переоценки иностранной валюты				(7)
На конец года				(840)

22. Налогообложение

Банк облагается налогом в Республике Казахстан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Текущие расходы по налогу	22,208	35,110
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	56,626	(14,373)
Расход по налогу на прибыль	78,834	20,737

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

Расходы/(экономия) по отложенному налогу связаны со следующими временными разницями:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году*	45,271	-
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,178	(13,560)
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,804)	-
Основные средства, начисленная амортизация	799	(330)
Прочее	(5,818)	(483)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	56,626	(14,373)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам, не облагается налогом на прибыль.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Прибыль до налогообложения	360,362	174,989
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	72,072	34,998
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(39,133)	(12,496)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(6,414)	(3,334)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прекращение признания неиспользованных налоговых убытков в связи с юридическим присоединением*	45,271	-
- премии	1,984	-
- прочие провизии	915	114
- общие и административные расходы	264	202
- благотворительность	-	328
Прочее	3,875	925
Расход по налогу на прибыль	78,834	20,737

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	2,585	1,756
Начисленные отпускные расходы	452	326
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	54	1,104
Прочее	2,449	-
Отложенный налоговый актив	5,540	3,186
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(42,951)	-
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19,074)	-
Основные средства, начисленная амортизация	(8,227)	(7,428)
Резерв на обесценение по займам клиентам	-	(3,804)
Прочее	-	(40)
Отложенное налоговое обязательство	(70,252)	(11,272)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(64,712)	(8,086)

* 20 апреля 2018 г. на годовом общем собрании акционеров ККБ и на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ было принято решение о проведении добровольной реорганизации ККБ в форме присоединения с Банком. В июне 2018 г. Национальный банк Республики Казахстан в качестве регулятора банковской системы Казахстана одобрил реорганизацию. В соответствии с налоговым законодательством Казахстана в случае присоединения налоговые убытки, возникшие в результате создания кредитных резервов, не могут быть переданы между юридическими лицами. В результате отложенный налоговый актив, признанный ККБ в отношении налоговых убытков, не может быть передан в Банк, и поэтому Банк прекратил признание этих отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Налог на прибыль к возмещению	32,928	59
Обязательства по налогу на прибыль	-	(2,363)
Текущий налоговый актив/(обязательство)	32,928	(2,304)

Банк произвел взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенный налоговый актив	5,540	-
Отложенное налоговое обязательство	(70,252)	(8,086)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(64,712)	(8,086)

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными республиканскими и региональными государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Коммерческое законодательство Республики Казахстан может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений органами суждений руководства касательно деловой деятельности Банка, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам, клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство считает, что все необходимые налоговые начисления Банком произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отдельной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае при знания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2018 г.	2017 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	8,086	22,459
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	56,571	(14,373)
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	55	-
Отложенное налоговое обязательство	64,712	8,086

23. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	14,021	9,636
Кредиторы по небанковской деятельности	1,653	799
Общие и административные расходы к оплате	1,370	955
Кредиторы по банковской деятельности	1,089	900
Обязательства по прочим выплатам	952	-
Прочие	376	212
	19,461	12,502
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4,316	1,794
Прочие авансы полученные	3,355	1,609
	7,671	3,403
Итого прочие обязательства	27,132	15,905

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

24. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2018 и 2017 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2018 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,693,490,385)	11,754,054,397
31 декабря 2017 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,693,389,285)	10,995,467,774

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций Простые акции	Номинал/цена размещения Простые акции
31 декабря 2016 г.	10,995,539,182	40,742
Выкуп собственных акций	(71,408)	(4)
31 декабря 2017 г.	10,995,467,774	40,738
Выпуск простых акций	758,687,723	65,332
Выкуп собственных акций	(101,100)	(6)
31 декабря 2018 г.	11,754,054,397	106,064

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., уставный капитал составил 212,690 миллионов тенге и 147,358 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 г., Банк владел собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,693,490,385 штук на сумму 106,626 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 1,693,389,285 штук на сумму 106,620 миллионов тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2018 году за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Выплачено в 2017 году за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	6.31	Не выплачивались

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

25. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Выданные гарантии	410,695	195,329
Коммерческие аккредитивы	66,348	58,782
Обязательства по выдаче займов	43,739	2,359
Условные финансовые обязательства	520,782	256,470
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(30,057)	(36,322)
Минус - резервы (Примечание 19)	(2,094)	(840)
Условные финансовые обязательства, нетто	488,631	219,308

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2018 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 68% общих финансовых гарантий Банка (31 декабря 2017 г. - 65%), и они составляли 27% капитала Банка (31 декабря 2017 г. - 16%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2018 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 55% всей суммы коммерческих аккредитивов Банка (31 декабря 2017 г. - 66%), и они составляли 4% от капитала Банка (31 декабря 2017 г. - 3%).

Банк требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Банк требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Банком. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., обязательства Банка по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляет ноль тенге.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., у Банка не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

26. Чистый процентный доход

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Процентные доходы:		
Займы клиентам	426,501	288,256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	97,165	49,380
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	93,041	
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	31,677	13,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,361
Прочие финансовые активы	5,614	-
Итого процентные доходы	653,998	356,457
Процентные расходы:		
Средства клиентов	(242,403)	(127,660)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(83,399)	(34,652)
Средства кредитных учреждений	(3,809)	(3,494)
Итого процентные расходы	(329,611)	(165,806)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	324,387	190,651

За 2018 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 97,165 миллионов тенге (2017 г.: 49,380 миллионов тенге), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 556,833 миллиона тенге (2017 г.: 301,716 миллионов тенге). За 2018 г. общий процентный расход, рассчитанный по методу ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 329,611 миллионов тенге (2017 г.: 165,806 миллионов тенге).

27. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Обслуживание платежных карточек	36,983	12,725
Банковские переводы - расчетные счета	26,351	14,464
Кассовые операции	24,964	11,004
Обслуживание выплат пенсий клиентам	8,037	7,348
Банковские переводы - заработная плата	7,200	6,603
Выданные гарантии и аккредитивы	6,932	4,128
Обслуживание счетов клиентов	4,259	1,700
Прочее	1,703	1,141
	116,429	59,113

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Платежные карточки	(25,931)	(5,380)
Страхование депозитов	(10,959)	(5,287)
Операции с иностранной валютой	(2,397)	(753)
Банковские переводы	(1,809)	(658)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(459)	(342)
Прочее	(2,226)	(563)
	(43,781)	(12,983)

28. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам и торговым операциям*	97,657	(3,215)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	12,812	(3,587)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	110,469	(6,802)

*Нереализованная прибыль по операциям с производными инструментами в 2018 г. возникла в основном по swapам с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с обесценением тенге по отношению к доллару.

29. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Торговые операции, нетто	31,031	15,853
Курсовые разницы, нетто	(98,132)	4,797
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,101)	20,650

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

30. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Заработная плата и премии	55,260	33,081
Износ и амортизация	9,357	6,113
Налоги, за исключением подоходного налога	6,195	4,450
Ремонт и обслуживание	5,931	2,326
Расходы на инкассацию	5,601	4,287
Аренда	4,619	1,699
Убыток по инвестициям в дочерних предприятиях	4,034	472
Информационные услуги	3,972	2,375
Связь	3,830	1,903
Охрана	3,813	2,367
Коммунальные услуги	2,735	1,579
Канцелярские и офисные принадлежности	1,659	794
Реклама	1,651	642
Профессиональные услуги	1,152	4,287
Благотворительность	999	1,641
Конандировочные расходы	633	428
Транспорт	273	108
Социальные мероприятия	166	134
Представительские расходы	119	59
Прочее	2,021	1,110
	114,020	69,855

31. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г.
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	281,528	154,252
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	Не применимо	Не применимо
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	281,528	154,252
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,324,603,516	10,995,509,891
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24.86	14.03

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,754,054,397	1,019,117	86.70
		1,019,117	

Вид акций	31 декабря 2017 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,995,467,774	780,089	70.95
		780,089	

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала и суммой остаточной стоимостью нематериальных активов.

Руководство Банка считает, что он полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

32. Управление финансовыми рисками

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

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)**

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновения обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Банк контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция (КД)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети (ККФ, ККФС)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением финансового инструмента. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

АО «Народный Банк Казахстана»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)**

Розничный кредитный комитет Головного Банка и Центр Принятия Решений (РКК ГБ и ЦПР)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Центр Принятия Решений по Малому Бизнесу («ЦПР по МБ»)

В 2018 г. создан ЦПР по МБ, основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере не превышающем 75 миллионов тенге.

ЦПР по МБ состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

Комитет по проблемным кредитам ГБ, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров Банка.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 25). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2018 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,497,703	18,904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97,927	-
Средства в кредитных учреждениях	93,493	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,699,468	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,044,939	-
Займы клиентам	3,443,755	3,068,473
Прочие финансовые активы	54,107	-
Условные финансовые обязательства	518,688	30,057

	31 декабря 2017 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,091,154	29,377
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135	-
Средства в кредитных учреждениях	82,466	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	791,741	-
Займы клиентам	2,463,618	2,267,275
Прочие финансовые активы	7,956	-
Условные финансовые обязательства	255,630	36,322

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение) (в миллионах Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 4, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Банк собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, а также по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (межбанковские операции, ценные бумаги, соглашения обратного РЕПО) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов, просрочка на 1 день или более) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам значительное увеличение кредитного определяется по займам, оцениваемым на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 30 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 10 процентных пунктов в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Банк считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Банк применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Банк считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Банк внедрил процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или когда актив становится просроченным на 30 дней.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Предоставление прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ОКУ.

Предоставление прогнозных элементов отражает ожидания Банка и предполагает создание двух сценариев («базовый вариант» и «неблагоприятный» сценарии), включая оценку вероятности для каждого сценария. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ожидаемые кредитные убытки. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%.

Разработка прогнозов осуществляется АО «Halyk Finance» с использованием внешней и внутренней информации для создания «базового варианта» и «неблагоприятного варианта» сценариев будущего прогноза соответствующих экономических переменных, а также диапазона других возможных сценариев прогноза. Используемая внешняя информация включает в себя в том числе экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Банком для планирования и составления бюджета. Банк определил и задокументировала ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

По отношению к чувствительности, то при применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования демонстрируют ухудшение финансовых показателей Банка (рост резервов на ожидаемые кредитные убытки, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентан).

В то же время, учитывая, что Банк обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Банка и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «неблагоприятного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со стадии 1 на стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по ОКУ. Напротив, улучшение в прогнозируемых мактофакторах или увеличение вероятности возникновения сценария «базового варианта» окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию 31 декабря 2018 г. для Казахстана, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов

	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменения	Между 1.0% и 3.3%
Инфляция	Инфляция %	Между 6.5% и 9.0%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 60 долларами США

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Банка. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBV. Финансовые активы с рейтингом ниже BBV классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Банка (за исключением займов клиентам которые, детально представлены ниже), до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBV	<BBV	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	154,798	73,652	18,155	1,205,663	23,749	21,693	1,497,710
Обязательные резервы	-	-	-	105,856	-	-	105,856
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,356	-	95,364	21	186	97,927
Средства в кредитных учреждениях	-	9,950	-	19	-	83,861	93,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258,777	-	-	1,275,882	155,598	9,211	1,699,468
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,045,357	-	-	1,045,357
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	62,428	62,428
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	520,782	520,782
	AA	AA-	A	BBV	<BBV	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	110,970	76,897	43,136	813,833	8,380	37,938	1,091,154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	63	-	65	7	135
Средства в кредитных учреждениях	-	-	8,812	4,045	51,495	18,114	82,466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	231,617	-	-	451,466	104,889	3,769	791,741
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	12,106	12,106
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	256,470	256,470

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Анализ подверженности Банка кредитному риску по классу финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадии» без учета влияния какого-либо обеспечения или других улучшений кредитования представлен в следующей таблице. Если иное не указано, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Рейтинговый балл				31 декабря 2018 г.	
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожи- даемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Всего
1-3	58,588	-	-	-	58,588
4	185,482	-	-	-	185,482
5	791,056	8,898	469	-	800,423
6	548,998	21,140	5,733	14,391	590,262
7	231,223	70,653	155,650	6,633	464,159
8-10	-	-	126,059	55,339	181,398
Без рейтинга	-	-	75,122	7,627	82,749
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,815,347	100,691	363,033	83,990	2,363,061
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	397,766	13,408	103,505	15,627	530,306
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	732,898	5,652	178,566	-	917,116
	2,946,011	119,751	645,104	99,617	3,810,483
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 21)	(39,273)	(25,521)	(286,928)	(15,006)	(366,728)
Займы клиентам	2,906,738	94,230	358,176	84,611	3,443,755

Рейтинговый балл	31 декабря 2017 г.
1-3	53,985
4	118,566
5	537,873
6	522,351
7	410,973
8-10	172,697
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,816,445
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	176,503
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	735,962
	2,728,910
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 21)	(265,292)
Займы клиентам	2,463,618

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2018 г. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2018 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	725,324	(28,489)	696,835
Просрочка:			
до 30 дней	34,083	(4,811)	29,272
от 31 до 60 дней	7,923	(2,837)	5,086
от 61 до 90 дней	5,175	(2,230)	2,945
от 91 до 180 дней	10,915	(6,571)	4,344
свыше 180 дней	106,837	(61,339)	45,498
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	890,257	(106,277)	783,980
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	426,232	(6,571)	419,661
Просрочка:			
до 30 дней	11,217	(339)	10,878
от 31 до 60 дней	5,823	(1,449)	4,374
от 61 до 90 дней	8,141	(3,099)	5,042
от 91 до 180 дней	5,209	(1,194)	4,015
свыше 180 дней	73,684	(38,857)	34,827
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	530,306	(51,509)	478,797
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	1,420,563	(157,786)	1,262,776
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	2,363,061	(203,712)	2,159,349
Итого займы по карточным операциям	26,859	(5,230)	21,629
Займы клиентам	3,810,483	(366,728)	3,443,755

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах тенге)

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2018 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	93,830	(337)	-	-	-	-	93,493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,699,999	(531)	-	-	-	-	1,699,468
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,045,357	(418)	-	-	-	-	1,044,939
Займы клиентам	2,211,618	(31,995)	462,648	(159,846)	1,136,217	(174,887)	3,443,755
Прочие финансовые активы	-	-	46,729	(8,321)	15,699	-	54,107
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2017 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	82,466	-	-	-	-	-	82,466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	791,741	-	-	-	-	-	791,741
Займы клиентам	1,610,970	(15,635)	382,543	(169,808)	735,397	(79,849)	2,463,618
Прочие финансовые активы	7,956	-	4,150	(4,150)	-	-	7,956

По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость необесцененных займов, имеющих просроченную задолженность, составила 35,640 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 2,468 миллионов тенге). Срок просроченной задолженности по таким займам не превышает 90 дней.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Банк анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде ценных бумаг, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Банка в краткосрочных ликвидных средствах.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,685,874	-	-	-	-	1,685,874
Обязательные резервы	65,438	7,396	21,505	11,296	221	105,856
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	-	91,263	6,166	-	97,927
Средства в кредитных учреждениях	12,703	4,286	8,556	37,543	30,405	93,493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	672,760	262,292	166,478	293,442	304,496	1,699,468
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,678	-	33,802	499,740	499,719	1,044,939
Займы клиентам*	242,392	358,077	2,044,533	695,632	103,121	3,443,755
Прочие финансовые активы	37,453	159	1,638	14,744	113	54,107
	2,728,796	632,210	2,367,775	1,558,563	938,075	8,225,419
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,844,981	367,900	1,385,814	585,048	252,244	6,435,987
Средства кредитных учреждений	38,046	234	3,168	13,498	113,648	168,594
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,467	16	4,330	203	-	7,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,505	3,785	66,798	494,115	323,018	901,221
Прочие финансовые обязательства	19,016	376	23	34	12	19,461
	3,918,015	372,311	1,460,133	1,092,898	688,922	7,532,279
Нетто позиция	(1,189,219)	259,899	907,642	465,665	249,153	
Накопленная разница	(1,189,219)	(929,320)	(21,678)	443,987	693,140	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,168,386	35,776	-	-	-	1,204,162
Обязательные резервы	40,469	4,958	13,359	3,903	154	62,843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135	-	-	-	-	135
Средства в кредитных учреждениях	13,218	-	23,955	41,130	4,163	82,466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72,083	142,807	230,208	126,771	219,872	791,741
Займы клиентам*	114,975	210,342	1,721,625	348,927	67,749	2,463,618
Прочие финансовые активы	7,753	203	-	-	-	7,956
	1,417,019	394,086	1,989,147	520,731	291,938	4,612,921
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,973,129	247,595	672,133	669,727	57,304	3,619,888
Средства кредитных учреждений	154,811	116	968	3,222	34,576	193,693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	243	-	-	5,096	-	5,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,871	3,785	875	157,801	221,877	389,209
Прочие финансовые обязательства	11,503	656	280	32	31	12,502
	2,144,557	252,152	674,256	835,878	313,788	4,220,631
Чистая позиция	(727,538)	141,934	1,314,891	(315,147)	(21,850)	
Накопленная разница	(727,538)	(585,604)	729,287	414,140	392,290	

*Займы клиентам «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Банк имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Банком.

Существенная доля обязательств Банка представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц, выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблице, приведенной ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,846,919	371,288	1,433,389	625,629	368,140	6,645,365
Средства кредитных учреждений	38,047	234	3,175	16,227	146,929	204,612
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,366	8,722	116,487	721,030	337,563	1,212,168
Прочие финансовые обязательства	19,017	376	23	34	11	19,461
Выданные гарантии	410,695	-	-	-	-	410,695
Выданные аккредитивы	66,348	-	-	-	-	66,348
Обязательства по выдаче займов	43,739	-	-	-	-	43,739
	4,453,131	380,620	1,553,074	1,362,920	852,643	8,602,388
Активы по производным финансовым инструментам	413,251	700	771,330	44,978	-	1,230,259
Обязательства по производным финансовым инструментам	415,219	716	684,600	38,812	-	1,139,347
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,974,273	249,776	696,683	696,301	90,302	3,707,335
Средства кредитных учреждений	154,929	116	981	3,586	54,787	214,399
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,871	14,745	19,335	239,344	261,562	539,857
Прочие финансовые обязательства	11,503	656	280	32	31	12,502
Выданные гарантии	195,329	-	-	-	-	195,329
Выданные аккредитивы	58,782	-	-	-	-	58,782
Обязательства по выдаче займов	2,359	-	-	-	-	2,359
	2,402,046	265,293	717,279	939,263	406,682	4,730,563
Активы по производным финансовым инструментам	91,195	-	-	25,761	-	116,956
Обязательства по производным финансовым инструментам	91,337	-	-	30,823	-	122,160

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Банк подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Банк выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Банк управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Банком процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Банк оценивает обоснованно возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (заимы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.). В 2017 г. Банк пересмотрел возможные изменения процентных ставок в тенге с учетом динамики базовой ставки НБРК в течение 2017 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2018 и 2017 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемыми по справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам Тенге	1,197	(1,197)	1,383	(1,383)
Иностранные валюты	-	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	1,197	(1,197)	1,383	(1,383)
Средства кредитных учреждений Тенге	6	(6)	8	(8)
Иностранные валюты	-	-	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1,191	(1,191)	1,375	(1,375)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллиардах Тенге)

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.,
представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Займы клиентам	1,197	(1,197)	1,383	(1,383)
Тенге	-	-	-	-
Иностранные валюты	1,197	(1,197)	1,383	(1,383)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.):				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(52,226)	52,226	(36,219)	36,219
Тенге	(14,976)	14,976	(8,633)	8,633
Иностранные валюты	(37,250)	37,250	(27,586)	27,586
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства кредитных учреждений	6	(6)	8	(8)
Тенге	-	-	-	-
Иностранные валюты	6	(6)	8	(8)
Чистое влияние на капитал	(51,023)	51,023	(34,828)	34,828

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Банка.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Банка генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Банка к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

Подверженность Банка валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 г.							
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	1,017,145	133,282	29,123	206,358	1,385,908	299,966	1,685,874	
Обязательные резервы	54,068	2,079	742	332	57,221	48,635	105,856	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74	-	-	-	74	97,853	97,927	
Средства в кредитных учреждениях	72,428	5,696	14,942	-	93,066	427	93,493	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	591,473	26,555	4,098	-	622,126	1,077,342	1,699,468	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	-	-	1,044,939	1,044,939	
Займы клиентам	1,006,227	5,815	2,901	591	1,015,534	2,428,221	3,443,755	
Прочие финансовые активы	6,487	302	6	11	6,806	47,301	54,107	
	2,747,902	173,729	51,812	207,292	3,180,735	5,044,684	8,225,419	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов	3,352,283	127,717	34,748	10,611	3,525,359	2,910,628	6,435,987	
Средства кредитных учреждений	26,853	2,457	338	2,204	31,852	136,742	168,594	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	203	-	203	6,813	7,016	
Выпущенные долговые ценные бумаги	406,256	-	-	-	406,256	494,965	901,221	
Прочие финансовые обязательства	83	60	-	21	164	19,297	19,461	
	3,785,475	130,234	35,289	12,836	3,963,834	3,568,445	7,532,279	
Нетто позиция по балансу	(1,037,573)	43,495	16,523	194,455	(783,100)	1,476,239	693,140	
Нетто позиция вне баланса	1,052,893	(45,694)	(284)	(214,026)	792,889	(700,861)	92,028	
Нетто позиция	15,320	(2,199)	16,239	(19,571)	9,789	775,378	785,168	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

	31 декабря 2017 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие иностранные валюты	Итого иностранные валюты	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	976,733	8,353	12,890	46,718	1,044,694	159,468	1,204,162
Обязательные резервы	33,678	590	191	43	34,502	28,341	62,843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35	-	-	-	35	100	135
Средства в кредитных учреждениях	45,885	-	32,540	-	78,425	4,041	82,466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	462,480	4,147	-	-	466,627	325,114	791,741
Займы клиентам	736,458	16,292	1,170	1,750	755,670	1,707,948	2,463,618
Прочие финансовые активы	933	144	2	5	1,084	6,872	7,956
	2,256,202	29,526	46,793	48,516	2,381,037	2,231,884	4,612,921
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	2,143,125	34,317	8,860	2,408	2,188,710	1,431,178	3,619,888
Средства кредитных учреждений	17,460	471	131	342	18,404	175,289	193,693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	212	-	212	5,127	5,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	162,672	-	-	-	162,672	226,537	389,209
Прочие финансовые обязательства	163	62	39	42	306	12,196	12,502
	2,323,420	34,850	9,242	2,792	2,370,304	1,850,327	4,220,631
Нетто позиция по балансу	(67,218)	(5,324)	37,551	45,724	10,733	381,557	392,290
Нетто позиция вне баланса	67,500	5,575	(37,493)	(47,450)	(11,868)	15,102	
Нетто позиция	282	251	58	(1,726)	(1,135)	396,659	

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Банк подвергался значительному риску по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. и предполагаемые денежные потоки Банка. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на отчет о прибылях или убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в отчете о прибылях или убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска оценивается исключительно в отношении статей отчета о финансовом положении, за исключением внебалансовых позиций. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	2,298	(2,298)	43	(43)
	+15% тенге/Евро	-15% тенге/Евро	+15% тенге/Евро	-15% тенге/Евро
Влияние на прибыль до налогообложения	(330)	330	38	(38)
	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	2,436	(2,436)	9	(9)
Влияние на капитал:				
	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США
Влияние на капитал	2,298	(2,298)	43	(43)
	+15% тенге/Евро	-15% тенге/Евро	+15% тенге/Евро	-15% тенге/Евро
Влияние на капитал	(330)	330	38	(38)
	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на капитал	2,436	(2,436)	9	(9)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 активно управляет активами и обязательствами. 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 предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

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.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall (ES) на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2018 и 2017 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

33. Управление достаточностью капитала

Целями Банка при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль акционерам и выгоды другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать прочную капитальную базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Банка рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. С 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитываются принципы и методы, предписываемые стандартами Базель III. До 1 января 2016 г. при расчете капитала учитываются принципы и методы, предписываемые стандартами Базель II. Активы, взвешенные по степени риска, рассчитываются в соответствии с местными регуляторными стандартами.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

1. Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из базового и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
2. Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенными для отражения условной природы потенциальных убытков.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в миллионах Тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг. В течение данных двух лет Банк соблюдал все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	106,064	40,738
Дополнительный оплаченный капитал	1,880	1,880
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	576,123	500,793
Чистая прибыль текущего периода	281,528	154,252
Накопленные раскрытые резервы*	53,761	73,329
Резервы по переоценке основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	4,456	13,241
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(8,311)	(7,276)
Минус: регуляторные корректировки	(5,680)	(7,487)
Итого основной капитал	1,009,821	769,470
Добавочный капитал		
Субординированный долг	105,464	-
Капитал второго уровня	105,464	-
Итого нормативный капитал	1,115,285	769,470
Активы, взвешенные по степени риска	5,157,442	3,584,465
Коэффициент достаточности основного капитала	19.6%	21.5%
Коэффициент достаточности капитал первого уровня	19.6%	21.5%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	21.6%	21.4%

* По состоянию на 31 декабря 2018 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,761 миллиона тенге (31 декабря 2017 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,761 миллиона тенге).

С 1 января 2016 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 7.5%, 8.5% и 10.0% соответственно с учетом буферов, которые с 1 января 2017 г. для системообразующих банков были повышены до уровня 9.5%, 10.5% и 12.0%, соответственно.

34. Сегментная информация

Управление Банком и его отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах Тенге)

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг - представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы - статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Банка. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка на 31 декабря 2018 и 2017 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвести- ционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
На 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	254,652	406,563	81,786	195,136	27,492	965,629
Итого доходы	254,652	406,563	81,786	195,136	27,492	965,629
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	168,080	237,897	57,815	190,206	-	653,998
- Доходы по услугам и комиссии	86,127	9,395	20,793	114	-	116,429
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	105,653	-	4,816	-	110,469
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	-	38,396	2,562	-	-	40,958
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	2,899	2,899
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	445	15,222	616	-	-	16,283
- Прочие доходы	-	-	-	-	-	24,593
Итого доходы	254,652	406,563	81,786	195,136	27,492	965,629
Процентные расходы	(156,310)	(79,383)	(10,519)	(83,399)	-	(329,611)
(Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(25,492)	8,826	(4,838)	184	(5,742)	(27,062)
Расходы по услугам и комиссии	(39,843)	(1,767)	(2,074)	(97)	-	(43,781)
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,593)	-	(1,593)
- Операционные расходы	(83,171)	(6,970)	(16,701)	(1,011)	(6,167)	(114,020)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(22,099)	(22,099)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	10,795	(108,491)	13,452	-	17,143	(67,101)
Итого расходы	(294,021)	(187,785)	(20,680)	(85,916)	(16,865)	(605,267)
Результаты сегмента	(39,369)	218,778	61,106	109,220	10,627	360,362
Прибыль до налогообложения						360,362
Расход по налогу на прибыль						(78,834)
Чистая прибыль						281,528
Итого сегментные активы	805,608	3,949,069	487,551	2,744,407	644,465	8,631,100
Итого сегментные обязательства	3,287,697	2,386,844	893,768	901,221	137,226	7,606,756
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты						(4,937)
Износ и амортизация						(9,357)
Инвестиции в ассоциированную организацию						20,437

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Обслужи- вание клиентов малому и среднему бизнесам	Инвести- ционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
На 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы						
Итого доходы	192,255	163,227	48,367	50,700	(515)	454,034
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы						
- Доходы по услугам и комиссии	107,120	162,424	32,172	54,741	-	356,457
- Дивиденды, полученные от дочерних предприятий	45,446	6,356	7,311	-	-	59,113
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-	14,917	1,461	-	-	16,378
- Прочие доходы	39,689	(20,470)	7,423	(4,041)	(1,951)	20,650
Итого доходы	192,255	163,227	48,367	50,700	(515)	454,034
- Процентные расходы						
- Формирование резервов на обесценение	(77,235)	(48,436)	(5,483)	(34,652)	-	(165,806)
- Расходы по услугам и комиссии	(1,864)	(18,351)	(2,812)	-	(100)	(23,127)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,260)	(449)	(240)	(34)	-	(12,983)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(12,860)	5,445	(1,276)	1,184	705	(6,802)
- Операционные расходы	-	-	-	(19)	-	(19)
- Резервы	(44,828)	(5,485)	(14,523)	(527)	(4,492)	(69,855)
Итого расходы	(149,047)	(67,729)	(24,334)	(34,048)	(3,887)	(279,045)
Результаты сегмента	43,208	95,498	24,033	16,652	(4,402)	174,989
Прибыль до налогообложения						174,989
Расход по налогу на прибыль						(20,737)
Чистая прибыль						154,252
Итого сегментные активы	542,945	2,882,539	276,755	791,741	525,576	5,019,556
Итого сегментные обязательства	1,629,712	1,829,632	354,168	389,209	32,602	4,235,323
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты					(5,319)	(5,319)
Износ и амортизация					(6,113)	(6,113)

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

Географическая информация

Деятельность Банка охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2018 г.				
Итого активы	7,832,069	672,795	126,236	8,631,100
Внешние доходы	913,908	36,785	14,936	965,629
Капитальные затраты	(4,937)	-	-	(4,937)
2017 г.				
Итого активы	4,389,126	566,376	64,054	5,019,556
Внешние доходы	432,430	20,831	773	454,034
Капитальные затраты	(5,319)	-	-	(5,319)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены в Республике Казахстан.

35. 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, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Банк считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2018 и 2017 гг.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	2,656	135	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. 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
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	95,271		Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97,927	135				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением опционов (Примечание 7)	7,016	5,339	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. 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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,016	5,339				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 9)	1,699,468	791,741	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1,699,468	791,741				

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2016 г.	76,683
Расходы, отраженные в прибылях и убытках Погашения*	3,651 (80,334)
31 декабря 2017 г.	
Приобретения	70,562
Доходы, отраженные в прибылях и убытках Погашения*	96,584 (71,875)
31 декабря 2018 г.	95,271

*По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суннам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	93,493	92,688	82,466	67,849
Займы клиентам	3,443,755	3,377,107	2,463,618	2,471,314
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,044,939	1,077,222	Не применимо	Не применимо
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	6,435,987	6,608,962	3,619,888	3,591,990
Средства кредитных учреждений	168,594	158,712	193,693	180,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	901,221	973,169	389,209	386,844
			31 декабря 2018 г.	Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	92,688	-	92,688
Займы клиентам	-	-	3,377,107	3,377,107
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,077,222	-	1,077,222
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,608,962	-	6,608,962
Средства кредитных учреждений	-	158,712	-	158,712
Выпущенные долговые ценные бумаги	973,169	-	-	973,169
			31 декабря 2017 г.	Итого справедливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	67,849	-	67,849
Займы клиентам	-	-	2,471,314	2,471,314
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,591,990	-	3,591,990
Средства кредитных учреждений	-	180,237	-	180,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	386,844	-	-	386,844

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

АО «Народный Банк Казахстана»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (продолжение)
(в миллионах Тенге)

36. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Банка со связанными сторонами на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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	20,574	1,685,874	41,899	1,204,162
- дочерние предприятия	20,574		41,899	
Средства в кредитных учреждениях	78,063	93,493	48,319	82,466
- дочерние предприятия	78,063		48,319	
Инвестиции в дочерние предприятия	172,308	172,308	254,490	254,490
- дочерние предприятия	172,308		254,490	
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	154,322	3,810,483	55,043	2,728,910
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние	1,641		793	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	86		115	
- дочерние предприятия	152,575		54,093	
- прочие связанные стороны	20		42	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16,546)	(366,728)	(240)	(265,292)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние	(16)		(10)	
- дочерние предприятия	(16,530)		(230)	
Прочие активы	1,106	64,142	457	23,999
- дочерние предприятия	1,106		457	
Средства клиентов	256,835	6,435,987	152,920	3,619,888
- материнская компания	69,882		27,238	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние	9,480		3,172	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	11,076		8,804	
- дочерние предприятия	161,698		1,965	
- прочие связанные стороны	4,699		111,741	
Средства кредитных учреждений	8,375	168,594	12,893	193,693
- дочерние предприятия	8,375		12,893	
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,097	901,221	94	389,209
- дочерние предприятия	4,097		94	

